

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 1 квартал 2018 года**

Оглавление

1.	Существенная информация о Банке.....	4
1.1.	Общая информация о Банке.....	4
1.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	5
1.3.	Руководство Банка.....	5
2.	Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	6
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	6
3.1.	Информация об объеме и структуре денежных средства и их эквиваленты.....	7
3.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
3.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	7
3.4.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.....	10
3.5.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	11
3.6.	Информация об объеме и структуре вложений в производные финансовые инструменты.....	11
3.7.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	11
3.8.	Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	13
3.9.	Информация о составе основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активах и материальных запасах.....	15
3.10.	Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	17
3.11.	Информация о суммах договорных обязательств по приобретению основных средств.....	17
3.12.	Информация о прочих активах.....	18
3.13.	Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
3.14.	Информация о выпущенных долговых обязательствах.....	20
3.15.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	20
3.16.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	21
3.17.	Информация по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	21
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	21
4.1.	Информация о комиссионных доходах и расходах.....	21
4.2.	Информация о прочих операционных доходах.....	22
4.3.	Информация об операционных расходах.....	22
4.4.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	22
4.5.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	23
4.6.	Информация о расходах на содержание персонала.....	24
4.7.	Информация об операциях аренды.....	24
4.8.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	24
4.9.	Информация о выбытии/списании объектов основных средств.....	26
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	26
5.1.	Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	26
5.2.	Дивиденды.....	32
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	32
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	33
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	34
9.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	34
9.1.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	35
9.1.1.	Процедура управления кредитным риском.....	35
9.1.2.	Сведения о реструктурированных ссудах.....	40
9.1.3.	Сведения о политике в области обеспечения.....	41
9.2.	Кредитный риск контрагента.....	43
9.3.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	43
9.4.	Риск ликвидности.....	44
9.5.	Рыночный риск.....	47
9.6.	Процентный риск банковского портфеля.....	50
9.7.	Операционный риск.....	52
9.8.	Риск концентрации.....	53

9.9. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками.....	53
10. Операции со связанными сторонами.....	53
11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	55
11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу.....	55
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	56
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	56
14. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	56
15. Информация по сегментам деятельности Банка.....	57
16. Внебалансовые обязательства.....	57
17. Прекращенная деятельность.....	59
18. Прибыль на акцию.....	59

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО - КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», сокращенно ПАО «НИКО-БАНК».

Местонахождение и адрес: 460000, г.Оренбург, ул.Правды, д.14.

Коммерческая деятельность 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 за 31.03.2018 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.

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 за 31.03.2018 г. составила 401 человек (на 31.03.2017 г. 386 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

Акционеры	За 1 квартал 2018 г.		За 2017 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	13.67	13.65
ООО «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»	8.60	8.61	8.60	8.61
Зеленцов А.И.	61.24	61.24	61.24	61.24
Юридические и физические лица	1.67	1.68	1.67	1.68
Итого	100	100	100	100

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

В течение 1 квартала 2018г. экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

1.3. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка в 1 квартале 2018 г.:

Таблица 2

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

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 в 1 квартале 2018г. по сравнению с 2017 г. не изменился:

Таблица 3

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

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-й квартал, закончившийся 31 марта 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом № 1024 пр от 28.12.2017 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».

Банк заявляет, что в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г.

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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средства и их эквиваленты

Таблица 4

тыс. руб.	За 1 квартал 2018	За 2017 г.
Наличные денежные средства	469 902	465 613
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	288 664	361 343
Корреспондентские счета в банках	228 531	170 516
- Российской Федерации	224 486	170 323

- других стран	4 045	193
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	987 097	997 472

В течение 1 квартала 2018г. у Банка не было ограничений на использование денежных средств.

3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 1 квартале 2018 г. у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 5

тыс. руб.	За 1 квартал 2018 г.	За 2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	4 457 837	3 962 407
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	282 564	11 639
Муниципальные облигации	432 352	327 741
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 742 921	3 623 027
Облигации кредитных организаций	394 820	361 483
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	714 926	707 243
Облигации предприятий транспорта	183 433	184 786
Облигации организаций финансового посредничества	155 451	153 382
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	162 637	161 782
Облигации предприятий металлургической промышленности	250 437	263 833
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	127 851	122 248
Облигации предприятий оптовой торговли	30 913	30 093
Облигации предприятий пищевой промышленности	39 365	38 057
Облигации предприятий химической промышленности	136 695	51 472
Облигации предприятий строительства	376 026	375 055
Облигации предприятий розничной торговли	183 417	183 162
Облигации предприятий машиностроения	626 953	623 928
Облигации предприятий связи и информационных технологий	85 304	96 171
Облигации предприятий по производству удобрений	53 216	51 822
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	71 104	69 425
Облигации АПК	91 641	89 575
Облигации добывающей промышленности	58 732	59 510
Облигации предприятий коммунального хозяйства	0	0
Акции всего, в т.ч.	15 183	14 929
Акции предприятий связи	1 250	1 120
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	10 172	10 048
Акции предприятий нефтепереработки	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	4 473 020	3 977 336

Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	0	0
Облигации всего, в т.ч.:	0	0
Внутренние облигации РФ (ОФЗ)	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 473 020	3 977 336

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 31 марта 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% (за 31 декабря 2017 года сроки погашения облигаций от 19.01.2028 года до 23.06.2047 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,25% до 8,5% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 марта 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 (за 31 декабря 2017 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).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 марта 2018 года сроки погашения облигаций от 10.04.2018 года до 06.04.2032 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,45% до 14,0% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года: сроки погашения облигаций от 24.01.2018 года до 24.07.2046 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,0% до 14,0% в зависимости от выпуска).

Облигации иностранных компании (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Нидерландах, Ирландии, Люксембурге и Великобритании. По состоянию за 31 марта 2018 года сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 9,5% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года: сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 9,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию за 31.03.2018г. и по состоянию за 31 декабря 2017г. финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, нет

В течение 1 квартала 2018г. и в 2017г. 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 3 395 090 тыс. руб., это бумаги, включенные в ломбардный список, которые принимаются в качестве обеспечения Банком России;
- объем в размере 940 070 тыс. руб., это корпоративные облигации, не входящие в ломбардный список, которые предположительно могут быть использованы при заключении сделок РЕПО;
- объем в размере 15 972 тыс. руб., это акции, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

В таблице далее представлен географический анализ активов Банка, имеющих в наличии для продажи по состоянию за 31.03.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 6

Наименование актива	Россия	ОЭСР*	Итого
---------------------	--------	-------	-------

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 874 247	598 773	4 473 020
Всего активов	11 610 561	589 773	12 200 334

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов Банка, имеющих в наличии для продажи по состоянию за 31.12.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 7

Наименование актива	Россия	ОЭСР*	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 387 853	589 483	3 977 336
Всего активов	11 907 678	589 483	12 497 161

Активы классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Все остальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения, а это Россия, Оренбургская область.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 8

за 31.03.2018 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 747 984	714 926	10 110	4 473 020
Итого	3 747 984	714 926	10 110	4 473 020

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

- стоимость еврооблигации составляет 714 926 тыс. руб.

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

Таблица 9

за 31.12.2017 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 259 983	707 243	10 110	3 977 336
Итого	3 259 983	707 243	10 110	3 977 336

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

- стоимость еврооблигации составляет 707 243 тыс. руб.

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг, входящих в портфель Банка заключается в определении котировочных цен на активном рынке.

Активный рынок

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

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

При осуществлении оценки соответствия исходных данных следует учитывать следующие факторы:

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

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг российских эмитентов

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

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

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

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

Рыночная цена (2) принимается по данным организатора торговли.

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

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

1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

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

3 уровень

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

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

Определение справедливой стоимости Еврооблигаций

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

1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

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

3 уровень

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

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

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

3.4. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

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

3.5. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 1 квартале 2018 года и в 2017 году долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансе Банка отсутствуют.

В 1 квартале 2018г. и в 2017г. Банк не проводил переклассификацию ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию – удерживаемые до погашения и обратно.

3.6. Информация об объеме и структуре вложений в производные финансовые инструменты

В течение 1 квартала 2018 г. и в 2017г. Банк не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

3.7. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

По состоянию за 31.03.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 10

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 303 954	3 180 014
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 975	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 975	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 209 794	3 180 014
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	368 868	218 086
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	368 868	218 086
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 822 926	2 961 928

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 255 886	2 634 850
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	567 040	327 078
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	383 348	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 755 747	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 939 090	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию за 31.12.2017 г.

тыс. руб.

Таблица 11

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 117 107	2 930 840
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 829	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 829	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 782 104	2 930 840
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	262 142	213 510
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	262 142	213 510
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 519 962	2 717 330
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 330 512	2 699 874
3.2.2	не имеющих рейтингов				

	долгосрочной кредитоспособности	0	0	189 450	17 456
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	300 160	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 027 740	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 991 274	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

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

3.8. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Таблица 12

<i>тыс. руб.</i>	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Межбанковские кредиты	253 012	653 038
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 849 826	4 198 512
<i>Кредиты государственным организациям</i>	599 225	542 470
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	2 987 256	3 388 974
<i>Просроченные кредиты юридических лиц</i>	98 871	96 956
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	79 826	81 124
<i>Просроченные кредиты ИП</i>	1 221	1 221
<i>Векселя юридических лиц</i>	9 608	12 728
<i>Прочие требования</i>	73 819	75 039
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 951 510	2 950 340
<i>Потребительские кредиты</i>	1 530 484	1 480 809
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 373 915	1 419 839
<i>Автокредиты</i>	9 916	11 114
<i>Просроченные кредиты физических лиц</i>	18 606	18 647
<i>Прочие требования</i>	18 589	19 931
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	7 054 348	7 801 890
Фактически сформированный резерв на возможные потери	728 915	693 233
Итого чистая ссудная задолженность	6 325 433	7 108 657

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

Таблица 13

Отрасль экономики	за 1 квартал 2018 г.	За 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	206 979	202 165
добыча топливно-энергетических	206 979	191 020
Обрабатывающие производства, из них:	720 712	767 809
производство пищевых продуктов	230 464	287 246
металлургическое производство	9 796	9 796
производство транспортных средств	4 902	19 894
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	110 526	136 225
Строительство, из них:	659 446	994 528
строительство зданий и сооружений	659 446	994 528
Транспорт и связь, из них:	544 037	422 946
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	463 994	466 609
Операции с недвижимым имуществом	413 826	380 188
Прочие виды деятельности	250 277	353 858
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 369 797	3 805 705
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 060 698	2 497 479
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>79 826</i>	<i>82 028</i>

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 13 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из таблицы 12 (ф. 0409806) по состоянию за 31.03.2018г. на общую сумму 480 029 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 61 896 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 3 291 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 9 608 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 73 819 тыс. руб.; задолженности по кредитам (сч.442) – 231 415 тыс. руб.; на сумму выданных кредитов (сч. 47002) - 100 000 тыс. руб., (за 31.12.2017г. 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 задолженности по прочим требованиям – 75 039 тыс. руб.; задолженности по кредитам (сч.442) – 189 230 тыс. руб.; на сумму выданных кредитов (сч. 47002) - 40 000 тыс. руб.).

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

Таблица 14

Субъекты РФ или географические зоны	за 1 квартал 2018 г.	За 2017 г.
Оренбургская область	3 251 352	3 709 318
Тюменская область	92 522	92 522
Саратовская область	21 458	0
Самарская область	4 465	3 865
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 369 797	3 805 705

Основным периодом для погашения предоставленных кредитов является период с 2022 г. по 2023 г. Крайняя дата погашения по кредитам, выданным заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, зарегистрированным:

- в Оренбургской области – декабрь 2023 г.,
- в Тюменской области – ноябрь 2027 г.,
- в Саратовской области – январь 2023 г.,
- в Самарской области – ноябрь 2020 г.

3.9. Информация о составе основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активах и материальных запасах
Таблица 15

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств за 31.12.2017 г.	123 904	23 353	50	28 656	5 776	2 816	184 555
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	1 609	678	763	3 470	6 520
в т.ч. за счет:							
Поступления за 1 кв.2018 г.	0	0	1 609	678	763	3 470	6 520
Уменьшение амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценка за 1 кв.2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 1 кв.2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1 024	2 652	678	2 397	549	3 088	10 388
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 1 кв.2018 г.	1 024	96	0	1 107	549	0	2 776
Продажа за 1 кв.2018 г.	0	0	0	21	0	0	21
Списания за 1 кв.2018 г.	0	0	0	1 269	0	3 088	4 357
Обесценение за 1 кв.2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	678	0	0	0	678
Сформированный резерв на возможные потери за 1 кв. 2018 г.	0	2 556	0	0	0	0	2 556
Стоимость основных средств за 31.03.2018 г.	122 880	20 701	981	26 937	5 990	3 198	180 687

В 1 кв. 2018г. оценка основных средств не проводилась.

Таблица 16

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>ИМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств за 31.12.2016 г.	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770
Увеличение стоимости основных средств, всего	15 374	31 491	16 071	14 086	2 819	19 758	99 599
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2017 г.	0	0	16 071	0	2 819	19 758	38 648
Уменьшение амортизации, в связи с переоценкой	9 410	0	0	0	0	0	9 410
Дооценка за 2017 г.	5 964	0	0	0	0	0	5 964
Восстановленный РВП 2017 г.	0	21 519	0	0	0	0	21 519
Переклассификация внутри групп	0	9 972	0	14 086	0	0	24 058
Уменьшение стоимости основных средств, всего	67 580	60 244	16 021	10 322	2 061	18 586	174 814
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 2017 г.	4 286	2 092	0	8 893	2 055	0	17 326
Продажа за 2017 г.	0	8 889	0	0	0	0	8 889
Списания за 2017 г.	919	0	1 432	1 429	6	18 586	22 372
Обесценение за 2017 г.	62 375	0	0	0	0	0	62 375
Переклассификация внутри групп	0	39 349	14 589	0	0	0	53 938
Сформированный резерв на возможные потери за 2017 г.	0	9 914	0	0	0	0	9 914
Стоимость основных средств за 31.12.2017 г.	123 904	23 353	50	28 656	5 776	2 816	184 555

Объекты недвижимого имущества Банка, числящиеся в составе основных средств, были оценены независимым оценщиком ООО «УБА», членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (свидетельство № 1277, выдано 30.09.2011г в г. Москве) на конец отчетного года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного подхода.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности оценена независимым оценщиком ООО «УБА», членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (свидетельство № 1277, выдано 30.09.2011г в г. Москве), оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости сдаются в аренду.

Информация о балансовой стоимости основных средств, недвижимости ВНОД и ДАПП представлена в таблице далее:

	Наименование статьи	Балансовая стоимость за 31.03.2018 г.	Балансовая стоимость за 31.12.2017 г.
1	Основные средства в том числе:	145 386	148 176
1.1	здания	118 449	119 473
1.2	машины и оборудование	15 462	16 612
1.3	сооружения	2 655	2 850
1.4	транспортные средства	5 956	6 108
1.5	передаточные устройства	349	370
1.6	производственный и хозяйственный инвентарь	2 515	2 762
2	Недвижимость ВНОД	25 885	25 981
3	ДАПП	0	597

Банком по состоянию на конец 2017 года были пересмотрены и изменены сроки полезного использования по ряду основных средств, в основном по системам видеонаблюдения (в сторону уменьшения, в связи с плановой заменой на более усовершенствованные). Данное изменение несущественно повлияло на начислении амортизации по основным средствам.

В течение и на конец 1 квартала 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

3.10. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 18

<i>тыс. руб.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 1 кв. 2018 г.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2017 г.</i>
Стоимость ДАПП на начало периода	597	22 416
Увеличение стоимости ДАПП, всего	0	86 885
в т.ч. за счет:	0	
Поступления	0	597
Перенос при переквалификации	0	39 350
Восстановленный резерв на возможные потери	0	46 938
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	597	108 704
в т.ч. за счет:		
Продажа	597	88 627
Списания	0	0
Обесценение	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	20 077
Стоимость ДАПП на конец года	0	597

В течение и на конец 1 квартала 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Данное имущество также не передавалось в залог в качестве обеспечения.

3.11. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

В настоящее время Банком заключен договор участия в долевом строительстве нежилого помещения в многоквартирном доме под дополнительный офис.

3.12. Информация о прочих активах

Таблица 19

тыс. руб.	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Финансовые активы, всего	89 227	80 999
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	320	348
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	88 907	80 651
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>43</i>	<i>131</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>28 971</i>	<i>600</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>66 364</i>	<i>71 593</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>9 960</i>	<i>20 794</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	16 431	12 467
Нефинансовые активы, всего	22 842	19 204
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	22 842	19 204
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>18 011</i>	<i>16 144</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>917</i>	<i>1 187</i>
<i>Прочие</i>	<i>3 913</i>	<i>1 872</i>
Итого прочие активы	112 069	100 203

По состоянию за 1 квартал 2018 г. в составе дебиторской задолженности числится задолженность в сумме 95 340 тыс. руб. (в т.ч. 91 899 тыс. руб. дебиторская задолженность, приравненная к ссудной по договорам купли-продажи активов с рассрочкой платежа), погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

За 2017 г. аналогичная задолженность составляла 105 307 тыс. руб. (в т.ч. 94 461 тыс. руб. дебиторская задолженность, приравненная к ссудной по договорам купли-продажи активов с рассрочкой платежа).

3.13. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 20

тыс. руб.	за 1 квартал 2018 г.	За 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	93 661	282 585
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>73 090</i>	<i>50 400</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>20 571</i>	<i>232 185</i>
<i>Прочие привлеченные средства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 698 354	2 102 266
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>988 849</i>	<i>1 341 433</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>280 985</i>	<i>332 307</i>
<i>Субординированные депозиты</i>	<i>428 520</i>	<i>428 520</i>
<i>Специальные банковские счета</i>	<i>0</i>	<i>6</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	8 527 225	8 379 205

Текущие/расчетные счета	344 631	386 538
Срочные депозиты	8 180 200	7 991 623
Прочие	2 394	1 044
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 319 240	10 764 056

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 года и в 1 квартале 2018 года. Сроки погашения обязательств до 1 года 7 130 227 тыс. руб., свыше 1 года 3 189 013 тыс. руб.

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

Таблица 21

Отрасль экономики	За 1 квартал 2018 г.	За 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	230 040	59 779
добыча топливно-энергетических	209 522	59 165
полезных ископаемых	20 518	614
Обрабатывающие производства, из них:	150 602	168 333
производство пищевых продуктов	26 961	63 820
обработка древесины и производство изделий из дерева	315	71
целлюлозно-бумажное производство	870	558
производство кокса, нефтепродуктов	0	767
химическое производство	34	52
производство прочих неметаллических изделий	21 092	1 512
металлургическое производство	90 931	77 479
производство машин и оборудования	1 685	2 406
производство транспортных средств	128	7
прочее производство	8 586	21 661
Производство и распределение электроэнергии	5 018	5 540
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	21 456	11 489
Строительство, из них:	215 911	734 597
строительство зданий и сооружений	192 566	691 709
Транспорт и связь	126 692	325 025
Оптовая и розничная торговля	219 541	293 756
Операции с недвижимым имуществом	120 578	180 110
Прочие виды деятельности	702 177	606 222
Физические лица	8 524 831	8 378 161
Прочие привлеченные средства	0	0
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 316 846	10 763 012

* **Примечание:** Итоговые данные по состоянию за 1 квартал 2018 г. по таблице 20 >итоговых данных по таблице 21 на сумму 2 394 тыс. руб. (в таблице 21 не включены остатки по сч.40905 – 7 тыс. руб., по сч. 40909 – 1 тыс. руб. и по сч.40911 – 2 386 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

Таблица 22

<i>тыс. руб.</i>	Дата погашения	Процентная ставка	За 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	27.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	30.06.2021	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	30.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	23.05.2022	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	14.11.2023	Ключевая ставка	41 110	41 110
Депозит «ОРИХ-групп» № 020/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
Депозит «Зетол» № 021/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
Итого полученные субординированные займы			428 520	428 520

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

3.14. Информация о выпущенных долговых обязательствах

Таблица 23

<i>тыс. руб.</i>	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	34 509	32 000
Процентные векселя	34 509	32 000
Итого выпущенные долговые обязательства	34 509	32 000

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

По состоянию на конец 1 квартала 2018 г. на балансе Банка находятся:

- 2 векселя по 6 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс. руб., срок погашения одного векселя «по предъявлению, но не ранее 16.06.2018 года», процентная ставка составляет 6%, у другого - срок погашения «по предъявлению, но не ранее 17.08.2018 года», процентная ставка составляет 6%;

- 4 векселя по 5 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 20 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 18.08.2018 года, но не позднее 20.08.2018 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель на сумму 2 509 тыс. руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 15.02.2019 но не позднее 16.02.2019», процентная ставка составляет 5%.

Данные векселя переданы клиентам и приняты в качестве обеспечения по выданным им кредитам и гарантиям.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 квартала 2018 и в 2017 г.

3.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 24

<i>тыс. руб.</i>	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	56 047	61 947
Кредиторская задолженность	913	2 903
Прочие незавершенные расчеты	10 470	3 444
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	44 664	55 600
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	27 181	38 304
Задолженность по расчетам с персоналом	16 579	22 122
Налоги к уплате	10 039	15 107

Доходы будущих периодов	563	1 075
Итого прочие обязательства	83 228	100 251

Сроки погашения прочих обязательств до 1 года 18 662 тыс. руб., свыше 1 года 64 566 тыс. руб.

3.16. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

Таблица 25

	за 1 квартал 2018 г.		за 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010	1 080 012	900 010	1 080 012
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390
Итого уставный капитал	900 049	1 080 402	900 049	1 080 402

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

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

3.17. Информация по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Таблица 26

	Тыс. руб.	за 1 квартал 2018 г.	за 2017 г.
1	Резерв на возможные потери по просроченным процентам	118'124	116'453
2	Резерв на возможные потери по прочим активам	43'537	30'284
3	Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	63'752	64'733
4	Резерв на возможные потери по просроченным процентам и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	-175'840	-176'057
5	Резерв на возможные потери по прочим активам, за вычетом внебалансовых требований	-12'794	-9'029
		36'779	26'384

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 27

Тыс. руб.	За 1 кв.	За 1 кв.
-----------	----------	----------

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	21 514	17 140
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	5 061	5 205
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	1 020	3 502
<i>Прочее</i>	1 581	1 345
Итого комиссионные доходы	29 176	27 192
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	721	647
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	92	182
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	2 283	1 284
<i>Прочее</i>	102	0
Итого комиссионные расходы	3 198	2 113
Чистый комиссионный доход	25 978	25 079

4.2. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 28

Тыс. руб.	За 1 кв. 2018 г.	За 1 кв. 2017 г.
<i>Доходы от возмещения по субсидированным кредитам</i>	0	587
<i>Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц</i>	2 567	1 729
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 293	1 659
<i>Доходы от выбытия(реализации) ДАПП</i>	153	3 316
<i>Прочее</i>	59	257
Итого прочие операционные доходы	4 072	7 548

4.3. Информация об операционных расходах

Таблица 29

Тыс.руб.	За 1 кв. 2017г.	За 1 кв. 2016 г.
Убытки от реализации прав требования	0	12 997
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	193	1 022
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	4 710
Расходы на содержание персонала	41 560	39 037
Расходы по операциям с ОС и НМА	4 025	4 286
Амортизация по ОС и НМА	3 922	4 146
Арендная плата	6 814	6 756
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5 963	4 388
Расходы от списания запасов	2 520	2 039
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	1 634	1 679
Расходы на рекламу	1 380	828
Страхование	10 281	9 194
Другие управленческие расходы	5 556	4 385
Прочие	646	1 018
Итого операционные расходы	84 494	96 485

4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 30

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 кв.2018 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 кв.2018 г.	Изменение резерва на возможные потери за 1 кв.2018 г.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 кв. 2017 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 кв. 2017 г.	Изменение резерва на возможные потери за 1 кв.2017г.
Ссудная задолженность	255 738	219 788	-35 950	166'961	123'568	-43'393
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	255 738	219 788	-35 950	166'961	123'568	-43'393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 267	1 321	54	10'153	7'633	-2'520
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 784	2 530	-6 254	5'364	19'107	13'743
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	53 618	43 224	-10 394	49'028	48'132	-896
Всего за отчетный период	319 407	266 863	-52 544	231'506	198'440	-33'066**

*За 1 кв. 2018 г. в оборотах не учтен перенос РВП по назначению со счета 45115 на счет 44215 по задолженности МБУ «КОМСЕРВИС» и МБУ «БИОЗ». А также не учтена списанная безнадежная к взысканию дебиторская задолженность по договору аренды с ООО «Мобильный мир» за счет созданного резерва на возможные потери в размере 12 тыс.руб.

** 1 кв. 2017г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,14,15,16) на сумму 1 тыс.руб. за округления.

4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки (которых у нас нет).

Таблица 31

Тыс.руб.	За 1 кв. 2018 г.	За 1 кв. 2017 г.
В составе прибыли	251 118	370 099
В составе убытков	250 563	390 859
Итого прибыль / убыток	555	-20 760

4.6. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 32

тыс. руб.	за 1 кв. 2018 г.	за 1 кв. 2017 г.
Расходы на заработную плату и премии	29 030	27 308
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	11 264	10 555
Расходы на обучение	119	105
Прочие выплаты персоналу	1 147	1 046
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты, согласно 154 – И)	0	23
Итого расходы на содержание персонала	41 560	39 037

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 кв. 2018 год составила 34,0 тыс. руб. (за 1 кв. 2017 год – 32,7 тыс. руб.).

4.7. Информация об операциях аренды

4.7.1. Банк – арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды

Банком за 1 квартал 2018 года не заключались договоры финансовой аренды.

Банком арендуются следующие объекты недвижимого имущества для размещения в них офисов:

- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14;
- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Дзержинского, д.23;
- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Краснознаменная, д.56/1;
- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Отакара Яроша, д.51.

Также Банк арендует помещения под размещение архивов, установку банкоматов и прочих устройств самообслуживания.

Таблица 33

Таблица 55

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов в 1 квартале 2018 года:						Принцип определения арендной платы	Примечание/ особые условия
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.			По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.				
Арендная плата	НДС	Прочие расходы*	Арендная плата	НДС	Прочие расходы		
1 256	10	122	19	3	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
561	99	-	172	-	-	на рыночных условиях	-
3 806	-	-	1000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
5 623	109	122	1 191	3	-	х	х

*в прочие расходы по договорам входят эксплуатационные платежи, электроснабжение, охрана помещения и др. в случае если они зафиксированы в договоре.

Таблица 34

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов в 1 квартале 2017 года:						Принцип определения арендной платы	Примечание/особые условия
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.			По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.				
Арендная плата	НДС	Прочие расходы*	Арендная плата	НДС	Прочие расходы		
1 517	10	122	29	2	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация

48	6	-	356	-	-	на рыночных условиях	-
3 806	-	-	1000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
5 371	16	122	1 385	2	-	х	х

4.7.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Банком сдаются в аренду следующие офисные помещения:

- часть нежилого помещения, расположенного по адресу: Оренбургская область, с. Тоцкое, ул. Ленина, д.4а;
- часть нежилого помещения Банка, расположенного по адресу: Оренбургская область, Саракташский р-н, п. Саракташ ул. Мира, д.92/Партизанская, д. 11;
- часть нежилого помещения Банка расположенного по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Галактионова, д.1/Комсомольская, д.101;
- нежилое помещение, расположенное по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пер. Алексеевский д.5 (далее по тексту объект №4).

Таблица 35

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов в 1 квартале 2018 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
464	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
284	-	на рыночных условиях	-
534	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД (объект №4)
1 282	-	х	х

Все договоры операционной аренды заключены на рыночных условиях, в большинстве договоров предусмотрена пролонгация. Банком не заключены договоры аренды без права досрочного расторжения.

Сдаваемые в аренду объекты недвижимого имущества, за исключением объекта №4, числятся в составе основных средств Банка, т.к. большая часть их площади используется для целей оказания услуг (осуществления банковской деятельности), учитываются по переоцененной стоимости, последний раз переоценка проведена независимым оценщиком по состоянию на 31.12.2017 года. Объект №4 числится в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания в этом качестве по первоначальной стоимости (без переоценки). Амортизация по всем объектам имущества начисляется линейным методом.

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году Банк не заключал договоры финансовой аренды (лизинга).

Таблица 36

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов в 1 квартале 2017 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
833	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
284	-	на рыночных условиях	-
534	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД (объект №4)

1 651	-	x	x
-------	---	---	---

4.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 кв. 2018г. г. и за 1 кв. 2017 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 37

тыс. руб.	за 1 кв. 2018г.	за 1 кв. 2017г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 730	17 024
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 736	1 696
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	111	122
Итог начисленных (уплаченных) налогов	9 577	18 842

Начиная с 01.01.2017г. доход от операций с облигациями российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами РФ), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированные в рублях и эмитированные в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно облагается по ставке 15%.

Налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 20 процентов. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 3 процентов в 2017 - 2020 г.г., зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17 процентов в 2017 - 2020 г.г., зачисляется в бюджет субъекта РФ.

4.9. Информация о выбытии/списании объектов основных средств

За 1 кв. 2018г. было списано 9 единиц оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям. Списанное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.

Так же за 1 кв. 2018г. была реализована квартира, расположенная по адресу: Оренбургская обл., г.Новотроицк, ул.Зеленая, д.23, кв.60. , числящаяся на счетах учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Данная квартира была получена в 2017г. с торгов в счет погашения имеющейся задолженности по кредиту и сразу определена как долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Финансовый результат от реализации имущества составил: доход в размере 153,2 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

5.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

В течение 1 квартала 2018 года Банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, подходы остались те же, что указаны в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г.

В 1 квартале 2018 года Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию за 31.03.2018 г.

Таблица 38

Номер п/п	<u>Бухгалтерский баланс</u>			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	<u>(раздел 1)</u>		
				Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	1 065 913
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	666 513
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 399 240	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>58</u>	666 600
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	362 095
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	180 687	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 990	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	5 990	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)</u>	<u>9</u>	5 990

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	12 126	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	39 429	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5 990	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>47</u>	156
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	69
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 026 984	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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

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

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

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

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

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

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию за 31.03.2017г.

Таблица 39

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование статьи	Номер строки	
1	2	3	1	2	3	1

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 060 882	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 060 882
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	19 520	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	532 955
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 983 449	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	58	533 150
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	351 370	из них: субординированные депозиты	X	362 095
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	254 552	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 077	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)</u>	8	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	4 077	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)</u>	9	4 077
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 019
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 507	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	50 324	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	4 077	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>47</u>	195
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 139 346	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

	организаций					
--	-------------	--	--	--	--	--

За 1 квартал 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Установленных Инструкцией БР от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основной капитал за 1 квартал 2018 г. составил 1 122 451 тыс. руб., и увеличился на 3 447 тыс. руб. по сравнению с 2017 г, что привело к снижению значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 на 0,1 %.

Показатель собственного капитала в 1 квартале 2018 г. увеличился по сравнению с 2017 г. на 75 627 тыс. руб., в результате увеличения положительной переоценки ценных бумаг (в расчет капитала включена переоценка в размере 100%), Таким образом, показатель норматива достаточности собственных средств капитала Н1.0 увеличился на 0,3 %.

5.2. Дивиденды

В 1 квартале 2018г. и в 1 квартале 2017г. дивиденды не начислялись и не выплачивались, так как промежуточные дивиденды в течение года Банком не выплачиваются.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Таблица 40

Наименование статьи	за 31.12.2016	совокупный доход за 31.03.2017 (+/-; прибыль/убыток)	за 31.03.2017	за 31.12.2017	совокупный доход за 31.03.2018 (+/-; прибыль/убыток)	за 31.03.2018
Уставный капитал	1 080 402	-	1 080 402	1 080 402	-	1 080 402
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	21 979	-	51 851	113 626	-	144 737
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	10 637	-	10 637	13 747	-	13 747
Резервный фонд	20 281	-	20 281	25 564	-	25 564
Нераспределенная прибыль (убыток)	33 235	14 735	138 905	44 011	28 457	152 023
Итого источники капитала	1 166 534	14 735	1 302 076	1 277 350	28 457	1 416 473

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

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

Таблица 41

	на 31.03.2018 г.		за 31.12.2017 г.	
	0409806	0409813	0409806	0409813
активы всего по 101	13 997 269	13 997 269	17 244 850	17 244 850
Резервы	762 565	762 565	720 429	720 429
Амортизация	117 621	113 414	114 845	111 187
Переоценка	17 193	17 193	11 125	11 125
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	17 193	17 193	11 125	11 125
сч.10610	31 843	31 843	31 843	31 843
сч.61403	-	917	-	1 187
сч.706	848 379	843 379	3 853 167	3 853 167
сч.10601	-	17 184	-	17 184
8893.2	-	14 099	-	14 099
сч.30232	2 141	2 141	5 155	5 155
сч.30202	-	66 619	-	65 424
сч.30204	-	9 823	-	12 728
РЕПО	-	100 082	-	40 036
Амортизация нематериальных активов	-	4 207	-	3658
Итого балансовых активов	12 200 334	11 991 610	12 497 161	12 346 503
	12 200 334		12 497 161	
требования по сделкам РЕПО	-100 082		-40 036	
переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная	-14 099		-14 099	
обязательные резервы	-76 442		-78 152	
прирост стоимости имущества при переоценке	-17 184		-17 184	
расходы будущих периодов	-917		-1 187	

	11 991 610		12 346 503	
Показатель финансового рычага	9,13 %		8,86 %	

Показатель финансового рычага увеличился на 0,27% по сравнению с прошлой отчетной датой. Увеличение показателя произошло в результате уменьшения активов/требований с учетом риска по сравнению с прошлой отчетной датой (ф.0409813: величина активов/требований для расчета финансового рычага: за 31.12.2017г. – 12 627 295 тыс. руб., за 31.03.2018г. – 12 292 155 тыс.руб.), на 335 140 тыс. руб.

За 1 квартал 2018 г. обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на внутримесячные и отчетные даты в 1 квартале 2018 года не было.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

За 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Таблица 42

тыс. руб.	за 31.03. 2018 г.	за 31.03. 2017 г.
Неденежная операционная деятельность	105 950	288 431
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	105 950	288 431
Неденежная инвестиционная деятельность	0	0
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	0

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2018г. и 1 квартал 2017г. отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период.

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

9. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

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

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков. Существенных изменений в системе управления рисками за 1 квартал 2018г. по сравнению с 2017г. не происходило. Обзор рисков и основные положения в области управления рисками, описанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. остались прежними. В данном разделе отражена информация о существенных рисках.

9.1. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

В данном разделе описаны наиболее значимые риски.

9.1.1. Процедура управления кредитным риском

Процедура управления кредитным риском, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в 1 квартале 2018г. не претерпела существенных изменений.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.03.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 43

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	118 698	101	10 409	13 592	94 596	118 124
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	100 092	0	10 125	9 796	80 171	100 092
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	18 606	101	284	3 796	14 425	18 032
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	2 800	0	0	0	2 800	2 800
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

10	Требования по получению % доходов, всего	3 843	51	369	56	3 367	3 635
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 709	16	0	0	2 693	2 694
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 134	35	369	56	674	941
11	Прочие требования (комиссии, иное)	487	0	0	38	449	487
	Итого просроченных активов	125 828	152	10 778	13 686	101 212	125 046

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.12.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 44

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	116 824	6 781	10 128	1 957	97 958	116 453
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	98 177	1 875	9 796	904	85 602	98 177
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	18 647	4 906	332	1 053	12 356	18 276
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	2 800	0	0	2 800	0	2 800
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	3 459	11	59	64	3 325	3 401
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 675	0	0	36	2 639	2 675
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	784	11	59	28	686	726
11	Прочие требования (комиссии, иное)	541	0	59	0	482	542
	Итого просроченных активов	123 624	6 792	10 246	4 821	101 765	123 196

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета РВП) составил 1,7 % за 31.03.2018 г. и 1,5 % за 31.12.2017 г. (требования по получению процентных доходов и требования по вложениям в ценные бумаги - % доходы по ПКД в расчет не брались).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Совокупный объем кредитного риска за 31.04.2018 г. составил 7 053 840 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 31.03.2018 г. составило 6 844 723 тыс. руб. (За 31.03.2017г. – 6 640 755 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 31.03.2017 г. – 6 686 108 тыс. руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил за 31.03.2018 г. – 214 861 тыс. руб. (за 31.03.2017 г. – 94 441 тыс. руб.). Средняя величина за 31.03.2018 г. составила 126 038 тыс. руб. (за 31.03.2017 г. – 88 982 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил за 31.03.18 г. – 488 756 тыс. руб. (за 31.03.17 г. – 703 229 тыс. руб.). Средняя величина за 31.03.2018 г. составила 558 066 тыс. руб. (за 31.03.2017 г. – 748 003 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов за 31.03.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 45

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	По категориям качества			
											II	III	IV	V
I	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	7 053 838	352 061	5 511 593	629 118	260 875	300 191	118 698	772 422	728 915	203 487	106 112	126 246	293 070
I.1	кредитных организаций	253 012	253 012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.2	юридических лиц	3 849 316	11 627	3 227 376	170 518	218 616	221 179	100 092	580 657	544 111	165 465	54 652	102 815	221 179
I.3	физических лиц	2 951 510	87 422	2 284 217	458 600	42 259	79 012	18 606	191 765	184 804	38 022	51 460	23 431	71 891
2	Требования по получению % доходов	66 769	1 013	54 347	7 018	376	4 015	4 314	X	X	1 992	979	237	4 007
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	34 539	117	30 043	1 686	0	2 693	2 693	X	X	1 572	416	0	2 693
2.3	физических лиц	32 230	896	24 304	5 332	376	1 322	1 621	X	X	420	563	237	1 314
3	Справочно:	1 187 655	2 200	931 022	60 843	80 207	113 383	36 669	275 831	250 163	67 694	14 100	54 996	113 373
3.1	Реструктурированные ссуды	1 183 779	2 200	927 146	60 843	80 207	113 383	36 669	275 443	249 775	67 306	14 100	54 996	113 373
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 876	0	3 876	0	0	0	0	388	388	388	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (Положение 590-П от 28.06.2017 г.).

2. Стр.1.2 табл. 41 < суммы, указанной в табл.12 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов за 31.12.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 46

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	7 301 382	277 855	5 981 773	598 290	159 534	283 930	116 824	708 063	693 232	693 232	215 913	106 735	93 895	276 689
1.1	кредитных организаций	153 038	153 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	4 198 002	20 304	3 641 273	174 787	128 156	233 482	98 177	553 631	545 800	545 800	179 002	55 881	77 435	233 482
1.3	физических лиц	2 950 342	104 513	2 340 500	423 503	31 378	50 448	18 647	154 432	147 432	147 432	36 911	50 854	16 460	43 207
2	Требования по получению % доходов	71 677	1380	60 139	6 104	89	3 965	4 036	X	X	6 986	2 157	828	42	3 959
2.1	кредитных организаций	58	58	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	38 427	259	34 450	1 007	0	2 711	2 710	X	X	4 707	1 728	268	0	2 711
2.3	физических лиц	33 192	1 063	25 689	5 097	89	1 254	1 326	X	X	2 279	429	560	42	1 248
3	Справочно:	1 277 720	4 574	1 008 991	62 523	84 007	117 625	22 962	180 821	220 424	220 424	36 627	14 245	51 957	117 595
3.1	Реструктурированные ссуды	1 273 816	4 574	1 005 087	62 523	84 007	117 625	22 962	180 427	220 034	220 034	36 237	14 245	51 957	117 595
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 904	0	3 904	0	0	0	0	394	390	390	390	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (Положение 590-П от 28.06.2017 г.). 2. Стр.1.2 табл. 42 < суммы, указанной в табл.12 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб.), стр. 1.3 табл. 36 < суммы, указанной в табл.8 (на сумму 2 тыс. руб. за счет округлений). 3.В стр. 1.1 не отражена сумма 500 тыс. руб., т.к. это депозит, размещенный в Банке России, в таблице 12 данные требования отражены по строке МБК.

9.1.2. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 47

тыс. руб.		За 31.03.2018	За 31.12.2017
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 666 399*	4 070 745*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	934 050	1 078 446
1.1.1.	сумма	934 050**	1 078 446**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	25,5	26,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	134 076	183 371
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	397 730	189 230
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	367 000	700 000
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	35 243	5 845
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 932 921	2 930 409
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	242 273	187 598
2.1.1.	сумма	242 273	187 598
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	8,3	6,4
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	5 190	5 885
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	221 475	164 744
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	4 105	4 544
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	4 105	5 067
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 200	2 213
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	5 248	5 145

*в Таблице 47 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см. Таблицу 12).

**в Таблице 47 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим.

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию за 31.03.2018г. составил 10,6% (по состоянию за 31.12.2017г. – 11,1%).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка состоянию за 31.03.2018г. составило 9,6% (по состоянию за 31.12.2017г. – 10,1%).

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. На конец отчетного периода 85% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко. Остальные 15% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, дальнейшие перспективы следующие:

- кредиты на сумму 45 292 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 165 605 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 209 079 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 245 277 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 2 249 063 тыс. руб. планируются к погашению в период 2022-2047 г.

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

- кредиты на сумму 1 541 853 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 1 119 725 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 201 285 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 144 514 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 245 619 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 263 436 тыс. руб. планируются к погашению в 2023 г.;
- по кредитам на сумму 4 300 тыс. руб. ведется судебное разбирательство.

9.1.3. Сведения о политике в области обеспечения

Основная задача залоговой политики Банка - формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и кредитной политики Банка:

- гарантировать возврат денежных средств за счет создания надежного залогового портфеля;
- создать единые стандарты залоговой работы;
- снизить кредитные риски в целом и отдельного вида кредитного риска – риска обеспечения кредита.

Залоговая политика Банка строится на принципах открытости, объективности и независимости, проводится в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и предполагает систематическое информирование клиентов о стандартах залоговой работы Банка.

С целью определения целесообразности принятия имущества в залог, Банк проводит залоговую экспертизу, в несколько этапов:

- предварительная экспертиза имущества (организуется работа по оценке закладываемого имущества, проверке его фактического наличия и состояния, места нахождения, условий содержания, проверка отсутствия обременения, проверка объема прав Залогодателя для передачи имущества в залог);
- осмотр, оценка фактического состояния имущества и условий его содержания;
- определение рыночной, справедливой и залоговой стоимостей;
- определение степени обеспеченности кредита;
- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог;
- процедура проведения мониторинга залога.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 31.03.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 48

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	16 261	0	16 261
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	13 769	0	13 769
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	9 500	0	9 500
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0

Транспортные средства/Спецтехника	0	4 269	0	4 269
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	32 395 078	8 290 051	40 685 129
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	3 204 459	827 564	4 032 023
Залог имущественных прав	0	1 364 528	90 325	1 454 853
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	584 236	3 190 503	3 774 739
Транспортные средства	0	1 202 523	236 679	1 439 202
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	25 971 278	3 940 756	29 912 034
Товары в обороте, оборудование	0	68 054	4 224	72 278
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	32 425 108	8 290 051	40 715 159

В 1 квартале 2018 г. в результате проведенной работы, Гарантийным фондом Оренбургской области установлен, 1-ый по величине объем лимита на ПАО «НИКО – БАНК» на предоставление поручительств фондом на 2018 г. - 100 млн. рублей. Объем представленных поручительств в пользу Банка за 1 квартал 2018 г. составил 70 млн. рублей.

В таблице далее представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию за 31.12.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 49

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	16 261	0	16 261
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	15 011	3'080	18 091
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	9 500	0	9 500
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	3 080	3 080
Транспортные средства	0	5 511	0	5 511
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	38 243 284	8'445'802	46 689 086

Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 777 161	829 124	3 606 285
Залог имущественных прав	0	1 372 381	96 499	1 468 880
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	707 610	3 268 634	3 976 244
Транспортные средства	0	1 208 157	240 665	1 448 822
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	31 847 317	4 009 596	35 856 913
Товары в обороте, оборудование	0	330 658	1'284	331 942
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	38 274 556	8 448 882	46 723 438

В 2017 г. Банком была получена гарантия (БГ №10Е-С-366/17 от 23.06.17) от АО "МСП Банк" на сумму 44 000 тыс. руб. в рамках кредитного соглашения №27/2017 от 03.05.2017 заключенного с ООО ТХ АТЭНА на сумму 70 000 тыс. руб.

9.2. Кредитный риск контрагента

Процедура управления кредитным риском контрагента, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в 1 квартале 2018г. не претерпела существенных изменений.

По состоянию за 31.03.2018г. и за 31.12.2017г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения.

В декабре 2017 года была проведена сделка с ООО «Элемент» - предоставлены денежные средства в размере 40 000 тыс. рублей (в залог получены ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, обязательства контрагента оценивались по 2 категории качества, резерв на возможные потери 20% (оценка на основании отчетности контрагента), за счет обеспечения ценными бумагами резерв был минимизирован до 0%.

По состоянию за 31.03.2018г. размер требований к контрагенту ООО «Элемент» составил 40 млн. рублей, величина кредитного риска контрагента составила 25 900 тыс. рублей.

9.3. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 и 2016 годах не заключались.

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

- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек;
- повышение качества кредитного портфеля и снижение объема просроченной ссудной задолженности;
- повышение доходности активов и показателей достаточности капитала.

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

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

В таблицах далее представлена информация о видах уступленных активов за 2017 год, в тыс. руб.:

Таблица 50

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	10 341	10 341	5 404	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	261 922	261 922	32 744	0
5	Дебиторская задолженность приравненная к ссудной	500	500	490	0
6	ИТОГО	272 763	272 763	38 638	0

За 1 квартал 2018 год сделки по переуступке активов не проводились.

9.4. Риск ликвидности

Процедура управления риском ликвидности, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в 1 квартале 2018г. не претерпела существенных изменений.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 31.03.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 51

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	469 902	0	0	0	0	469 902
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288 664	0	0	0	76 442	365 106
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	76 442	76 442
3	Средства в кредитных организациях	215 148	0	0	0	13 383	228 531
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	358 912	844 781	968 167	4 153 574	0	6 325 433
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	150 780	175 287	234 493	3 897 278	15 183	4 473 020

	продажи						
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	33 460	33 460
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	12 126	12 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	180 687	180 687
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	112 069	112 069
13	Итого активов	1 483 406	1 020 068	1 202 659	8 050 852	443 350	12 200 334
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	162 219	0	0	0	0	162 219
15	Средства кредитных организаций	80 000	0	0	0	0	80 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 797 118	2 915 592	2 199 279	3 407 251	0	10 319 240
16.1	Вклады физических лиц	774 349	2 764 223	2 129 807	2 978 731	0	8 647 109
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	34 509	0	0	0	34 509
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	39 429	39 429
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	83 228	83 228
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	36 779	36 779
23	Итого обязательств	2 039 337	2 950 101	2 199 279	3 407 251	159 436	10 755 404

Чистый разрыв ликвидности	- 555 931	- 1 930 033	- 996 620	4 643 601	283 914	
Совокупный разрыв ликвидности	- 555 931	- 2 485 965	- 3 482 584	1 161 016	1 444 930	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 31.12.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 52

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	465'613	0	0	0	0	465'613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361'343	0	0	0	78'152	439'495
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	78'152	78'152
3	Средства в кредитных организациях	157'762	0	0	0	12'754	170'516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	732'061	1'163'936	998'386	4'214'274	0	7'108'657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494'771	151'730	212'282	3'103'625	14'928	3'977'336
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	38'063	38'063
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	12'126	12'126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	184'555	184'555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	597	597

12	Прочие активы	0	0	0	0	100'203	100'203
13	Итого активов	2'211'550	1'315'666	1'210'668	7'317'899	441'378	12'497'161
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149'679	0	0	0	0	149'679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2'985'633	2'866'340	2'031'170	2'880'913	0	10'764'056
16.1	Вклады физических лиц	1'245'329	2'796'586	2'011'604	2'452'273	-	8'505'792
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	32'000	0	0	32'000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	39'429	39'429
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	100'251	100'251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	26'384	26'384
23	Итого обязательств	3'135'312	2'866'340	2'063'170	2'880'913	166'064	11'111'799
	Чистый разрыв ликвидности	- 923'762	1'550'674	852'502	4'436'986	275'314	
	Совокупный разрыв ликвидности	- 923'762	2'474'436	3'326'938	1'110'048	1'385'362	

9.5. Рыночный риск

Процедура управления рыночным риском (в том числе валютным риском), описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в 1 квартале 2018г. не претерпела существенных изменений.

По состоянию на конец 2017г. величина рыночного риска составила 4 661 921,5 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), показатель на конец 1 квартал 2018г. составил 5 081 813 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.03.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 53

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	268 259	127 222	74 421	0	0	469 902
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	365 106	0	0	0	0	365 106
3	Средства в кредитных организациях	48 699	140 856	38 924	52	0	228 531
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 325 433	0	0	0	0	6 325 433
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 807 694	665 326	0	0	0	4 473 020
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	33 460	0	0	0	0	33 460
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	0	0	12 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	180 687	0	0	0	0	180 687
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	80 419	31 253	397	0	0	112 069
13	Итого активов	11 121 883	964 657	113 742	52	0	12 200 334
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	162 219	0	0	0	0	162 219
15	Средства кредитных организаций	80 000	0	0	0	0	80 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 251 096	959 762	107 420	0	962	10 319 240
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	34 509	0	0	0	0	34 509
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	39 429	0	0	0	0	39 429
21	Прочие обязательства	77 007	1 220	4 994	0	7	83 228

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	36 779	0	0	0	0	36 779
23	Итого обязательств	9 681 039	960 982	112 414	0	969	10 755 404
	Чистая балансовая позиция	1 440 844	3 675	1 328	52	-969	1 444 930
24	Внебалансовые требования	0	818	0	0	0	818
25	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Чистая балансовая позиция с учетом внебалансовых счетов	1 440 844	4 493	1 328	52	-969	1 445 748

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.12.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 54

		В рублях	В долларах США	В евро	В проч валют	В металах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	287 244	100 454	77 915	0	0	465 613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	0	0	439 495
3	Средства в кредитных организациях	75 625	57 045	37 802	44	0	170 516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 657	0	0	0	0	7 108 657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 320 594	656 742	0	0	0	3 977 336
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	0	0	12 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 555	0	0	0	0	184 555
11	Прочие активы	95 835*	3 800	568	0	0	100 203
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	0	0	597
13	Итого активов	11 562 791*	818 041	116 285	44	0	12 497 161
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	149 679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 835 924	811 223	115 993	0	916	10 764 056
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	0	0	32 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	39 429	0	0	0	0	39 429
21	Прочие обязательства	97 982	2 190	70	0	9	100 251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	26 384	0	0	0	0	26 384
23	Итого обязательств	10 181 398	813 413	116 063	0	925	11 111 799
	Чистая балансовая позиция	1 381 393*	4 628	222	44	-925	1 385 362
24	Внебалансовые требования	0	355	0	0	0	355
25	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Чистая балансовая позиция с учетом внебалансовых счетов	1 381 393	4 983*	222	44	-925	1 385 717

*в таблицу добавлены внебалансовые требования и обязательства и пересчитана валютная позиция за 2017г.

9.6. Процентный риск банковского портфеля

Процедура управления процентным риском банковского портфеля, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в 1 квартале 2018г. не претерпела существенных изменений.

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

Таблица 55

за 31.03.2018 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленны м сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	358 912	844 781	968 167	4 153 574	0	6 325 433

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	150 780	175 287	234 493	3 897 278	0	4 457 837
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	509 692	1 020 068	1 202 659	8 050 852	0	10 783 270
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	162 219	0	0	0	0	162 219
Средства кредитных организаций	80 000	0	0	0	0	80 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	389 116	2 915 592	2 199 279	3 407 251	0	8 911 238
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	34 509	0	0	34 509
Итого процентных обязательств	631 335	2 950 101	2 199 279	3 407 251	0	9 187 966
Процентный разрыв	- 121 643	- 1 930 033	- 996 620	4 643 601	0	1 595 304

Таблица 56

за 31.12.2017 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- еленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	732 061	1 163 936	998 386	4 214 274	0	7 108 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494 771	151 730	212 282	3 103 625	0	3 962 408
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	1 226 832	1 315 666	1 210 668	7 317 899	0	11 071 065
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	149 679
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

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

9.7. Операционный риск

Процедура управления операционным риском, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в 1 квартале 2018г. не претерпела существенных изменений.

Расчет совокупного операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» за 2017г. представлен в таблице

Таблица 57

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	341 538	373 538	526 468
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			
2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	80 840	89 453	56 699
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	137	323	300
2.5. Комиссионные доходы	107 758	116 185	138 562
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	14 321*	25 473	26 334
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	-28	-226	-390
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	-17	0	-34
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-945	-20	-32
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-73	0	0
- от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-26	-165	-133
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	-69	-31
2.7. Комиссионные расходы	-7 387	-9 083	-12 562

2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	-274	-1 037	-778
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	535 844*	594 372	734 394
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			93 231

*исправлена техническая ошибка

9.8. Риск концентрации

Процедура управления риском концентрации, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в 1 квартале 2018г. не претерпела существенных изменений.

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

Банк формирует внутреннюю отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (отчетность ВПОДК). Ответственным подразделением за формирование отчетности ВПОДК является Служба по управлению рисками. Процедуры, описанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. в 1 квартале 2018г. не изменились.

Кроме этого, начиная с 1 января 2018г. Банк обязан раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием БР от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

10. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		за 1 кв. 2018 г.	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2018 г.	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2018 г.	за 1 кв. 2017 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	4 211	4 571	2 090	0
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	0	0	0	0
	выдано за 1 квартал	0	0	870	560	25	2 102
	погашено за 1 квартал	0	0	219	655	44	449
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	4 862	4 476	2 071	1 653
	<i>Просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	431	5	21	8
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	0	0	0	0	0

	приобретено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	реализовано за I квартал	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	93 239	23 799	1 199 664	1 231 796	5 019	53 115
	привлечено за I квартал	258 063	607 487	2 168 615	1 106 852	164 853	325 951
	возвращено за I квартал	311 783	604 770	2 092 504	1 062 810	164 537	324 344
	Влияние курсовых разниц	0	0	5 878	61 152	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	39 519	26 516	1 281 653	1 336 990	5 335	54 722
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	428 520	351 370	0	0	0	0
	привлечено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	возвращено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	428 520	351 370	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	погашено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	0	0	0	0	0	0
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	615	305	0	0
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за I квартал	0	0	0	0	0	0
	уменьшение дебиторской задолженности за I квартал	0	0	0	0	0	0
	Остаток за 31 марта	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	-9 068	-9 947	-28 716	-30 719	263	-917
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	109	155	63	76
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-498	-554	-25 436	-26 687	-9	-1 231
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-8 612	-9 416	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.7	краткосрочные вознаграждения	0	0	-3 528	-4 312	0	0
2.8	комиссионные доходы	42	23	139	125	209	238
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	-6 254	-6 421	0	0	-77	-88
3.1.	Расходы по аренде	-4 806	-4 806	0	0	-12	-32
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа ц/бумаг)	0	0	0	0	0	0
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание	-1 055	-1 055	0	0	-11	-31

	ОС и др. имущества)						
3.4.	Коммунальные платежи	-393	-560	0	0	-54	-25

Банк по договору аренды нежилых помещений № 236Л-10.4/05-14 от 01.04.2014г. и по договору субаренды нежилых помещений № 31/17 от 31.08.2017 г с ООО "Орбрегионинвестхолдинг-групп" (ООО "ОРИХ-групп) арендует помещение по адресу: г. Оренбург, ул. Правды, д.14 для размещения головного офиса ПАО «НИКО-БАНК» на рыночных условиях. Арендодателем является взаимосвязанное с Банком лицо.

За I квартал 2018 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Списочная численность основного управленческого персонала Банка за I квартал 2018 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Политика Банка в области оплаты труда определяется Кадровой политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной Советом директоров. В I квартале 2018 года политика в области оплаты труда не изменилась и осталась прежней (раскрыта в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год).

Членам Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается ежемесячное вознаграждение, размер которого определен Положением «О Совете директоров ПАО «НИКО-БАНК», утвержденным Общим собранием акционеров ПАО «НИКО-БАНК», а также компенсируются расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров.

Порядок определения оплаты труда членов исполнительных органов управления определяется Кадровой политикой Банка, «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО «НИКО-БАНК» и срочными трудовыми договорами (дополнительными соглашениями к трудовым договорам), подписанными от имени Банка Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

Вознаграждение для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и порядок его определения имеют целью обеспечить материальную заинтересованность данной категории работников в достижении высоких результатов деятельности Банка, формируют мотивацию для осуществления эффективной деятельности, в том числе в области принятия стратегических решений и управления рисками.

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

11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО – БАНК» в I квартале 2018 г.

Таблица 60

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Совет Директоров	Члены Правления
1	Краткосрочные вознаграждения	818	1 894
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе акции	0	0
	Итого	818	1 894

*данные по строке 1 приведены без учета командировочных расходов.

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В соответствии с Кадровой политикой Банка выплата части нефиксированного вознаграждения единичного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и работников, принимающих риски, откладывается с учетом горизонта реализации рисков на срок не менее трёх лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится на основе показателей рисков или других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем. Кадровой политикой Банка в данном случае предусмотрены два вида корректировок: прямая и штрафная.

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

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

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

В 1 квартале 2018 года выплата долгосрочных вознаграждений работникам Банка не производилась.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, совместные программы нескольких работодателей, программы с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы в Банке отсутствуют.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

14. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В следующих таблицах раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами нерезидентами.
по состоянию за 31.03.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 61

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 045	193*
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	610 020	600 794
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	587 969	578 615
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22 051	22 179
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 116	36 101

4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 116	36 101

*Уточнение данных на 01.01.2018 г.

15. Информация по сегментам деятельности Банка

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 8, необходимо раскрывать информацию по сегментам организации:

- (i) долговые или долевые инструменты которой свободно обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки), или
- (ii) которая подала или находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в комиссию по ценным бумагам или иной регулирующий орган с целью выпуска инструментов любого класса на открытом рынке.

В связи с тем, что ценные бумаги ПАО «НИКО-БАНК» не соответствуют не одному из вышеперечисленных требований, то Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности.

16. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2017 г. и в I квартале 2018 г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблице № 62 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» в сумме 128 200 тыс. руб. и на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, на возвратной основе» в сумме 105 950 тыс. руб. В данные таблицы остатки не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка за 31.03.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 62

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	917 830	301 139	582 190	22 001	0	12 500	32 540	32 540	32 540	13 880	6 160	0	12 500
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	122 282	0	122 282	0	0	0	2 114	2 114	2 114	2 114	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	42 319	1 302	3 929	36 922	2	164	2 125	2 125	2 125	101	1 894	0	130
	Итого условные обязательства	1 082 431	302 441	708 401	58 923	2	12 664	36 779	36 779	36 779	16 095	8 054	0	12 630

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка за 31.12.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 63

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1'184'505	493'500	689'613	1'392	0	0	17'054	17'054	17'054	16'692	362	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	142'905	0	138'700	4'205	0	0		7273	7273	6327	946	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	42'841	1'316	4'282	37'163	35	45	2'057	2'057	2'057	114	1'887	14	42
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'370'251	494'816	832'595	42'760	35	45	19'111	26'384	26'384	23'133	3'195	14	42

17. Прекращенная деятельность

В 1 квартале 2018г. и в 2017г. Советом Директоров не принимались решения о прекращение деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

18. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 31.03.2018 г. составила 0,1199253061077 руб./шт.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 31.12.2017 г. составила 0,1199253061077 руб./шт.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«11» мая 2018 г.



Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

