

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 9 месяцев 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.....	7
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.....	11
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.....	12
3.7.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	12
3.8.	Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	14
3.9.	Информация о составе основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активах и материальных запасах.....	16
3.10.	Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	18
3.11.	Информация о суммах договорных обязательств по приобретению основных средств.....	19
3.12.	Информация о прочих активах.....	19
3.13.	Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
3.14.	Информация о выпущенных долговых обязательствах.....	21
3.15.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	22
3.16.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	22
3.17.	Информация по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	22
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	23
4.1.	Информация о комиссионных доходах и расходах.....	23
4.2.	Информация о прочих операционных доходах.....	23
4.3.	Информация об операционных расходах.....	23
4.4.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	24
4.5.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	25
4.6.	Информация о расходах на содержание персонала.....	25
4.7.	Информация об операциях аренды.....	25
4.7.1.	Банк – арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды.....	25
4.7.2.	Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды.....	26
4.8.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	27
4.9.	Информация о выбытии/списании объектов основных средств.....	28
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	28
5.1.	Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	28
5.2.	Дивиденды.....	33
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	33
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.....	35
9.1.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	35
9.1.1.	Процедура управления кредитным иском.....	35
9.1.2.	Сведения о реструктурированных ссудах.....	41
9.1.3.	Сведения о политике в области обеспечения.....	42
9.2.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	44
9.3.	Риск ликвидности.....	45
9.4.	Рыночный риск.....	49
9.5.	Процентный риск банковского портфеля.....	51
9.6.	Операционный риск.....	53

9.7. Риск концентрации.....	54
9.8. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками.....	54
10. Операции со связанными сторонами.....	54
11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	56
11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу.....	56
11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	57
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	57
13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	57
14. Информация по сегментам деятельности Банка.....	58
15. Внебалансовые обязательства.....	58
16. Прекращенная деятельность.....	60
17. Прибыль на акцию.....	60

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 30.09.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 11 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 «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.

В июле 2018г. Правлением ПАО «НИКО-БАНК» принято решение об открытии операционного офиса в г. Гай Оренбургской области. В период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018г., а, именно, 11.10.2018г. открылся операционный офис ПАО «НИКО-БАНК» в г. Гай.

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 30.09.2018 г. составила 401 человек (на 30.09.2017 г. - 399 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

Акционеры	За 9 месяцев 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	8.60	8.60	8.61
Зеленцов А.И.	61.24	61.26	61.24	61.24
Юридические и физические лица	1.67	1.67	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 9 месяцев 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 за 9 месяцев 2018 г.:

Таблица 2

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Зеленцов Александр Иванович	61.26
Рябова Антонина Григорьевна	-
Лупахин Борис Николаевич	-
Суворова Марина Александровна	-
Давыдов Александр Александрович	-

Председатель Совета директоров:	
Зеленцов Александр Иванович	61.26

Председателем Совета директоров является Зеленцов Александр Иванович. На годовом общем собрании акционеров, которое проходило 25.05.2018г. был переизбран состав Совета директоров и вместо Чиркунова Николая Владимировича был избран Лупахин Борис Николаевич (протокол №1 от 29.05.2018г.).

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию за 30.09.2018г. изменился и составил:

Таблица 3

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Сивелькина Светлана Васильевна	-
Пономарева Ирина Геннадиевна	-
Скубрияева Татьяна Владимировна	-
Малышев Александр Александрович	-
Фоттелер Марина Бруновна	-
Дремов Сергей Анатольевич	-

- **Выведены из состава Правления:**
Литвинова Татьяна Викторовна - 03.07.2018г.;
- **Введены в состав Правления:**
Пономарева Ирина Геннадиевна – 24.07.2018г.;
- Дремов Сергей Анатольевич – 27.07.2018г.

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 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

<i>тыс. руб.</i>	За 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Наличные денежные средства	495 430	465 613
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	148 354	361 343
Корреспондентские счета в банках	186 597	170 516
- <i>Российской Федерации</i>	<i>184 804</i>	<i>170 323</i>
- <i>других стран</i>	<i>1 793</i>	<i>193</i>
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	830 381	997 472

В течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 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

<i>тыс. руб.</i>	За 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 023 168	3 962 407
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	366 347	11 639
Муниципальные облигации	235 049	327 741
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	2 421 772	3 623 027
Облигации кредитных организаций	97 230	361 483
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	517 290	707 243
Облигации предприятий транспорта	61 297	184 786
Облигации организаций финансового посредничества	53 135	153 382
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	153 849	161 782
Облигации предприятий металлургической промышленности	119 410	263 833
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	99 862	122 248
Облигации предприятий оптовой торговли	30 901	30 093
Облигации предприятий пищевой промышленности	33 155	38 057

Облигации предприятий химической промышленности	128 820	51 472
Облигации предприятий строительства	308 540	375 055
Облигации предприятий розничной торговли	52 883	183 162
Облигации предприятий машиностроения	524 729	623 928
Облигации предприятий связи и информационных технологий	82 417	96 171
Облигации предприятий по производству удобрений	0	51 822
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	12 523	69 425
Облигации АПК	89 745	89 575
Облигации добывающей промышленности	55 986	59 510
Облигации предприятий коммунального хозяйства	0	0
Акции всего, в т.ч.	14 005	14 929
Акции предприятий связи	1 186	1 120
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	9 058	10 048
Акции предприятий нефтепереработки	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 037 173	3 977 336
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	204 968	0
Облигации всего, в т.ч.:	204 968	0
Внутренние облигации РФ (ОФЗ)	204 968	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	204 968	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 242 141	3 977 336

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 30 сентября 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 30 сентября 2018 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 21.11.2023 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 9,3% 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 30 сентября 2018 года сроки погашения облигаций от 26.04.2019 года до 10.05.2033 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 30 сентября 2018 года сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 9,835% 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 30.09.2018г. ОФЗ справедливой стоимостью 204 968 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

с Казначейством России (за 31 декабря 2017г. финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было).

В 3 квартале 2018г. Банк провел переклассификацию ценных бумаг из категории «имеющих в наличии для продажи» в категорию «удерживаемых до погашения». 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 2 787 909 тыс. руб., это бумаги, включенные в ломбардный список, которые принимаются в качестве обеспечения Банком России;
- объем в размере 871 576 тыс. руб., это корпоративные облигации, не входящие в ломбардный список, которые предположительно могут быть использованы при заключении сделок РЕПО;
- объем в размере 14 794 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 30.09.2018 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	2 724 851	517 290	3 242 141
Всего активов	10 645 535	517 290	11 162 825

* 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 30.09.2018 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	2 765 108	466 923	10 110	3 242 141
Итого	2 765 108	466 923*	10 110*	3 242 141

* В 3 уровень включены акции ОАО «Восход», ОАО «Коломенский завод» и ПАО «Т Плюс»;
во 2 уровень включены еврооблигации.

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

* В 3 уровень включены акции ОАО «Восход», ОАО «Коломенский завод» и ПАО «Т Плюс»;
во 2 уровень включены еврооблигации.

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

Активный рынок

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

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

При осуществлении оценки соответствия исходных данных следует учитывать следующие факторы:

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

Такие цены, подходящие по вышеуказанным критериям, 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, в виду 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 полугодии 2018 года и в 2017 году долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансе Банка отсутствуют.

В 3 квартале 2018г. Банк провел переклассификацию ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию – удерживаемые до погашения. Данные представлены в таблице.

Таблица 10

<i>тыс. руб.</i>	За 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Без обременения:	652 409	0
Облигации всего, в т.ч.:	270 817	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	201 006	0
Муниципальные облигации	69 811	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	381 592	0
Облигации кредитных организаций	76 527	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	0
Облигации предприятий транспорта	91 554	0
Облигации предприятий строительства	102 938	0
Облигации предприятий розничной торговли	0	0
Облигации предприятий машиностроения	110 573	0
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	9 344	0
Облигации всего, в т.ч.:	9 344	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	9 344	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	661 753	0

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 30 сентября 2018 года ОФЗ в портфеле

Банка до погашения имеют сроки погашения от 23.03.2033 года до 10.05.2034 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,25% до 7,7% (за 31 декабря 2017 года ОФЗ в портфеле до погашения отсутствовали).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. По состоянию за 30 сентября 2018 года срок погашения облигаций – 20.04.2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям – 8,4% (за 31 декабря 2017 года муниципальные облигации в портфеле до погашения отсутствовали).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию за 30 сентября 2018 года сроки погашения облигаций от 17.12.2020 года до 06.02.2032 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8% до 10,75% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года корпоративные облигации в портфеле до погашения отсутствовали).

По состоянию за 30 сентября 2018 года ОФЗ справедливой стоимостью 9 344 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Казначейством России (на 31 декабря 2017 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было).

Все финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по 1 категории качества, резерв на возможные потери 0 %. Просроченных платежей не было.

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

В течение 9 месяцев 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 30.09.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 11

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:	366 384	0	10 411 579	2 599 155
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 826	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 826	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	366 384	0	3 715 633	2 599 155
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	175 425	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	175 425	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	366 384	0	3 540 208	2 599 155
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	366 384	0	3 266 521	2 522 374
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	273 687	76 781
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	153 203	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 484 032	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 043 885	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 12

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. И за 9 месяцев 2018 года и 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 13

<i>тыс. руб.</i>	за 9 месяцев 2018 г.	за 2017 г.
Межбанковские кредиты	0	653 038
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 627 331	4 198 512
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>514 381</i>	<i>542 470</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>2 806 645</i>	<i>3 388 974</i>
<i>Просроченные кредиты юридических лиц</i>	<i>102 236</i>	<i>96 956</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>119 819</i>	<i>81 124</i>
<i>Просроченные кредиты ИП</i>	<i>1 221</i>	<i>1 221</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	<i>8 690</i>	<i>12 728</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>74 339</i>	<i>75 039</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 068 302	2 950 340
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 528 399</i>	<i>1 480 809</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 501 065</i>	<i>1 419 839</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>7 830</i>	<i>11 114</i>
<i>Просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>10 960</i>	<i>18 647</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>20 048</i>	<i>19 931</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 695 633	7 801 890
Фактически сформированный резерв на возможные потери	750 563	693 233
Итого чистая ссудная задолженность	5 945 070	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 14

Отрасль экономики	за 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	213 865	191 020**
добыча топливно-энергетических	213 865	191 020
Обрабатывающие производства, из них:	740 673	767 809
производство пищевых продуктов	250 454	287 246
металлургическое производство	16 196	9 796
производство транспортных средств	24 662	19 894
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 140	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	101 863	136 225
Строительство, из них:	597 095	994 528
строительство зданий и сооружений	597 095	994 528
Транспорт и связь, из них:	514 532	515 468**
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	427 658	466 609
Операции с недвижимым имуществом	411 727	380 188
Прочие виды деятельности	309 433	353 858
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 316 846	3 805 705
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 286 789	2 497 479
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>119 819</i>	<i>82 028</i>

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 14 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из таблицы 13 (ф. 0409806) по состоянию за 30.09.2018г. на общую сумму 310 485 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 49 784 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 3 291 тыс. руб.; на сумму задолженности по вексям юр. лиц – 8 690 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 74 339 тыс. руб. (в т.ч. сч.32201 – 3 203 тыс. руб., сч.60312 – 70 229 тыс.руб., сч. 471 – 510 тыс.руб., часть сч. 47423 – 397 тыс. руб.), на сумму задолженности по кредитам (сч.442) – 174 381 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 вексям 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.).

** За 2017г. исправлены арифметические ошибки.

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

Таблица 15

Субъекты РФ или географические зоны	Код ОКATO	за 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Оренбургская область	53000	3 253 150	3 709 318

Тюменская область	71000	92 522	92 522
Саратовская область	63000	17 481	0
Самарская область	36000	3 874	3 865
Московская область	46000	2 894	0
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам		3 369 921	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 – сентябрь 2028 г.,
- в Тюменской области – ноябрь 2027 г.,
- в Саратовской области – январь 2023 г.,
- в Самарской области – ноябрь 2020 г.,
- в Московской области – ноябрь 2019 г.

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

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>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	7 274	5 178	1 100	10 833	24 385
в т.ч. за счет:							
Поступления за 9 мес.2018	0	0	7 274	5 178	1 100	10 833	24 385
Уменьшение амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценка за 9 мес. 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 9 мес. 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	3 108	2 849	6 072	7 276	1 680	10 588	31 573
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 9 мес. 2018 г.	3 108	293	0	1 875*	1 680	0	6 956
Продажа за 9 мес. 2018 г.	0	0	0	21	0	0	21
Списания за 9 мес. 2018 г.	0	0	0	5 380	0	10 588	15 968
Обесценение за 9 мес.2018	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	6 072	0	0	0	6 072
Сформированный резерв на возможные потери за 9 мес. 2018 г.	0	2 556	0	0	0	0	2 556

Стоимость основных средств за 30.09.2018 г.	120 796	20 504	1 252	26 558	5 196	3 061	177 367
--	----------------	---------------	--------------	---------------	--------------	--------------	----------------

*Сумма амортизации уменьшилась по сравнению с аналогичными данными за 6 мес.2018г. за счет списания морально устаревших моделей счетно-сортiroвальных машин

Таблица 17

<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 31.12.2016 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.

В течение 9 месяцев 2018г. оценка недвижимости не проводилась.

Информация о балансовой стоимости по группам основных средств представлена в таблице далее:

Таблица 18

п/п	Наименование статьи	за 30.09.2018 г.		за 31.12.2017 г.	
		Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	Основные средства в том числе:	256 865	109 511	257 087	104 527
1.1	здания	146 439	30 075	146 439	26 966
1.2	земельные участки	4 431	0	4 431	0
1.3	машины и оборудование	77 036	60 763	76 691	60 125
1.4	сооружения	4 435	2 174	4 435	1 585
1.5	транспортные средства	8 669	3 022	8 669	2 560
1.6	передаточные устройства	1 155	848	1 154	785
1.7	производственный и хозяйственный инвентарь	14 700	12 629	15 268	12 506

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.

В течение 9 месяцев 2018 года у Банка не было 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 19

<i>тыс. руб.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 9 мес. 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	4 053	86 885
в т.ч. за счет:	0	
Поступления	4 053	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	4 053	597

В 3 квартале 2018г. Банком с торгов было приобретено имущество в счет погашения задолженности по кредиту, которое в момент постановки на балансовый учет было квалифицировано как «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (квартира, нежилое здание под офис, нежилое здание охраны и земельный участок).

В течение 9 месяцев 2018 года у Банка не было 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 заключены два договора участия в долевом строительстве нежилого помещения в многоквартирных домах под дополнительные офисы.

3.12. Информация о прочих активах

Таблица 20

<i>тыс. руб.</i>	За 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Финансовые активы, всего	141 678	80 999
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	229	348
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	224 532	80 651
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>139 962</i>	<i>131</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>16 409</i>	<i>600</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>58 256</i>	<i>71 593</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>9 905</i>	<i>20 794</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	83 083	12 467
Нефинансовые активы, всего	35 858	19 204
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	35 858	19 204
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>32 403</i>	<i>16 144</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>725</i>	<i>1</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1 416</i>	<i>1 187</i>
<i>Прочие</i>	<i>1 314</i>	<i>1 872</i>
Итого прочие активы	177 536	100 203

По состоянию на конец 3 квартала 2018 г. в составе дебиторской задолженности числится задолженность в сумме 35 305 тыс. руб. (в т.ч. 34 173 тыс. руб. дебиторская задолженность, приравненная к ссудной по договорам купли-продажи активов с рассрочкой платежа, которая учтена в табл.13), 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 21

<i>тыс. руб.</i>	За 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	64 701	282 585
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>24 007</i>	<i>50 400</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>40 694</i>	<i>232 185</i>

Прочие привлеченные средства	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 657 626	2 102 266
Текущие/расчетные счета	776 006	1 341 433
Срочные депозиты	253 100	332 307
Субординированные депозиты	428 520	428 520
Специальные банковские счета	0	6
Прочие	200 000	0
Физические лица всего, в т.ч.:	7 803 021	8 379 205
Текущие/расчетные счета	404 095	386 538
Срочные депозиты	7 397 707	7 991 623
Прочие	1 219	1 044
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 525 348	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 за 9 месяцев 2018 года. Сроки погашения обязательств до 1 года - 7 091 993 тыс. руб., свыше 1 года - 2 433 355 тыс. руб.

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

Таблица 22

Отрасль экономики	За 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Итого юридические лица и ИП	1 522 327	2 384 851
Добыча полезных ископаемых, из них:	213 893	59 779
добыча топливно-энергетических	213 274	59 165
полезных ископаемых	619	614
Обрабатывающие производства, из них:	129 552	168 333
производство пищевых продуктов	42 600	63 820
обработка древесины и производство изделий из дерева	3 479	71
целлюлозно-бумажное производство	680	558
производство кокса, нефтепродуктов	0	767
химическое производство	34	52
производство прочих неметаллических изделий	1 314	1 512
металлургическое производство	53 050	77 479
производство машин и оборудования	4 374	2 406
производство транспортных средств	14 716	7
прочее производство	9 305	21 661
Производство и распределение электроэнергии	7 711	5 540
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	8 165	11 489
Строительство, из них:	157 316	734 597
строительство зданий и сооружений	130 974	691 709
Транспорт и связь	112 151	325 025
Оптовая и розничная торговля	114 077	293 756
Операции с недвижимым имуществом	204 644	180 110
Прочие виды деятельности	574 818	606 222
Физические лица	7 801 802	8 378 161
Прочие привлеченные средства	0	0
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными	9 324 129	10 763 012

*** Примечание:** Расхождения итоговых данных за 9 месяцев 2018 г. по таблице 21 >итоговых данных по таблице 22 на сумму 201 219 тыс. руб. состоят из следующего (в таблице 22 не включены остатки по сч. 427 – 200 000 тыс.руб., по сч.40905 – 7 тыс. руб., по сч. 40909 – 11 тыс. руб. и по сч.40911 –1 201 тыс. руб.). Расхождения за 2017г. составляет 1 044 тыс.руб. (по сч.40905 – 11 тыс. руб., по сч. .40911 –1 033 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

Таблица 23

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	За 9 месяцев 2018 г.	за 2017 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	03.09.2025	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	03.09.2025	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.

В 3 квартале 2018г. Банк России согласовал проекты договоров субординированного депозита, в которых была предусмотрена пролонгация договоров сроком на 7 лет (до 2025 года), а ПАО «НИКО-БАНК» заключил дополнительные соглашения к договорам субординированного депозита.

3.14. Информация о выпущенных долговых обязательствах

Таблица 24

тыс. руб.	За 9 месяцев 2018 г.	за 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	25 509	32 000
Процентные векселя	25 509	32 000
Итого выпущенные долговые обязательства	25 509	32 000

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

На отчетную дату 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%;

- 3 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, 1 вексель на 2 000 тыс. руб., всего на общую сумму 11 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 17.08.2019 года, но не позднее 19.08.2019 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель на 2 000 тыс. руб., 1 вексель на 3 000 тыс. руб., 1 вексель на 4 000 тыс. руб., всего на общую сумму 9 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 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 9 месяцев 2018 и в 2017 г.

3.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 25

тыс. руб.	За 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	56 115	61 947
<i>Кредиторская задолженность</i>	924	2 903
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	749	3 444
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	54 442	55 600
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	35 910	38 304
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	20 566	22 122
<i>Налоги к уплате</i>	15 103	15 107
<i>Доходы будущих периодов</i>	241	1 075
Итого прочие обязательства	92 025	100 251

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 26

	за 9 месяцев 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 27

	Тыс. руб.	За 9 месяцев 2018 г.	За 2017 г.
1	Резерв на возможные потери по просроченным кредитам	113'804	116'453
2	Резерв на возможные потери по прочим активам	36'413	30'284
3	Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	73'701	64'733
4	Резерв на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах	2'027	0
5	Резерв на возможные потери по остаткам на брокерских счетах	69'981	0

6	Корректировка РВП по 30126	-2'027	0
7	Корректировка РВП по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	-180'455	-176'057
5	Корректировка РВП по прочим активам, за вычетом внебалансовых требований	-79'809	-9'029
		33'635	26'384

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 28

<i>Тыс. руб.</i>	За 9 мес. 2018 г.	За 9 мес. 2017 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	62 872	65 456
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	15 182	15 482
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	2 254	9 680
<i>Прочее</i>	5 294	4 609
Итого комиссионные доходы	85 602	95 227
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	2 809	2 813
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	252	393
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	6 984	5 411
<i>Прочее</i>	257	179
Итого комиссионные расходы	10 302	8 796
Чистый комиссионный доход	75 300	86 431

4.2. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 29

<i>Тыс. руб.</i>	За 9 мес. 2018 г.	За 9 мес. 2017 г.
<i>Доходы от возмещения по субсидированным кредитам</i>	0	1 212
<i>Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц</i>	10 014	7 338
<i>Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам юридических лиц</i>	0	80
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	3 850	4 746
<i>Доходы от выбытия (реализации) ДАПП</i>	153	7 119
<i>Прочее</i>	139	336
Итого прочие операционные доходы	14 156	20 831

4.3. Информация об операционных расходах

Таблица 30

<i>Тыс. руб.</i>	За 9 мес. 2018г.	За 9 мес. 2017 г.
<i>Убытки от реализации прав требования</i>	4 004	23 779
<i>Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	673	2 508
<i>Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи</i>	0	35 682

Расходы на содержание персонала	136 572	131 540
Расходы по операциям с ОС и НМА	16 867	15 026
Амортизация по ОС и НМА	11 931	12 465
Арендная плата	20 477	20 299
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	18 401	14 284
Расходы от списания запасов	7 952	9 415
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	5 556	5 574
Расходы на рекламу	2 927	2 438
Страхование	36 072	28 333
Другие управленческие расходы	21 076	17 114
Прочие	1 507	2 303
Итого операционные расходы	284 015	320 760

4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 31

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2018 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2018 г.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2018 г.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2017 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2017 г.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2017 г.
Ссудная задолженность	1 305 875	1 177 727	-128 148	530 356	399 797	-130 559
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	1 305 875	1 177 727	-128 148	530 356	399 797	-130 559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 594	5 290	-1 304	29 062	30 947	1 885
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	35 032	30 084	-4 948	20 899	54 628	33 729
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	198 501	191 251	-7 250	234 796	227 172	-7 624
Всего за отчетный период	1 546 002	1 404 352	-141 650	815 113	712 544	-102 569

*За 9 месяцев 2017г. в оборотах не учтен перенос РВП со счетов 60405, 60706 и 61012 на счета 61912 и 65002 по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

За 9 месяцев 2018 г. в оборотах не учтен перенос РВП по назначению со счета 45115 на счет 44215. А также не учтена списанная задолженность, безнадежная к взысканию за счет созданного резерва на возможные потери на общую сумму 466 тыс.руб.

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.

Таблица 32

Тыс. руб.	За 9 мес. 2018 г.	За 9 мес. 2017 г.
В составе прибыли	1 189 371	1 026 473
В составе убытков	1 194 128	1 052 601
Итого прибыль / убыток	-4 757	-26 128

4.6. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 33

тыс. руб.	За 9 мес. 2018 г.	За 9 мес. 2017г.
Расходы на заработную плату и премии	99 397	96 340
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	32 486	30 995
Расходы на обучение	632	340
Прочие выплаты персоналу	3 877	3 735
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты, согласно 154 – И)	180	130
Итого расходы на содержание персонала	136 572	131 540

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 9 месяцев 2018 год составила 30,5 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 год – 29,1 тыс. руб.).

4.7. Информация об операциях аренды

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

Банком за 9 месяцев 2018 года не заключались договоры финансовой аренды (лизинга).

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;
- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г.Гай, ул.Ленина, д.48.

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

Таблица 34

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 9 месяцев 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		
3 770	28	366	107	13	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
1 683	297	-	498	-	-	на рыночных условиях	-

11 419	-	-	3000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
16 872	325	366	3 605	13	-	х	х

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

Банком за 9 месяцев 2017 года не заключались договоры финансовой аренды.

Банком в 2017г. арендовались 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. Туркестанская, д.3;
- 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 35

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 9 месяцев 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		
4 301	34	343	70	6	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
756	130	-	752	-	-	на рыночных условиях	-
11 420	-	-	3000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
16 477	164	343	3 822	6	-	х	х

4.7.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Банком и в 2017г. и за 9 месяцев 2018г. 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 36

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 9 месяцев 2018 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
1 358	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
852	-	на рыночных условиях	-
1 601	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД (объект №4)
39	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек

3 850	-	x	x
-------	---	---	---

И в 2017г. и за 9 месяцев 2018г. все договоры операционной аренды заключены на рыночных условиях, в большинстве договоров предусмотрена пролонгация. Банком не заключались 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.

Таблица 37

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 9 месяцев 2017 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
2 268	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
852	-	на рыночных условиях	-
1 602	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД (объект №4)
23	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек
4 745	-	x	x

4.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2018г. г. и за 9 месяцев 2017 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 38

тыс. руб.	За 9 мес. 2018г.	За 9 мес. 2017г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	24 187	20 528
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 097	146
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 517	6 553
Расходы по налогу на имущество	1 747	3 373
Расходы по прочим налогам и сборам	889	934
Итог начисленных (уплаченных) налогов	44 437	31 534

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 9 месяцев 2018г. было списано 72 единицы оборудования по актам списания основных средств и дефектным ведомостям. Списанное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.

Так же за 9 месяцев 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 поставлена на учет в качестве долгосрочного актива, предназначенного 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 9 месяцев 2018 года Банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, подходы остались такие же, как указаны в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г.

В течение 9 месяцев 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 30.09.2018 г.

Таблица 39

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 065 913
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	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	481 990
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 525 348	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>	482 146
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	428 520
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	177 367	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 196	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	5 196	<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>	5 196
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:	<u>9</u>	8 297	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>	34 632	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	X
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	5 196	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"	37, 41.1.2	0

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	78
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	10 035 561	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

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию за 30.09.2017г.

Таблица 40

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 060 882	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	<u>1</u>	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	586 840
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 296 545	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	58	586 976
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	393 121
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	229 207	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 670	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	4 670	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)</u>	9	4 670
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 168
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 807	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	61 550	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	X
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2</u>	X	4 670	X	X	X

	<u>таблицы</u>					
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>	47
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	10 592 499	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

За 9 месяцев 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 по состоянию за 30.09.2018г. составил 1 232 800 тыс. руб., и увеличился на 113 796 тыс. руб. по сравнению с 2017 г. (1 119 004 тыс.руб.), что привело к увеличению значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 на 20,3 %.

Показатель собственного капитала за 30.09.2018 г. составил 1 714 946 тыс.руб. и увеличился по сравнению с 2017 г. (1 713 424 тыс.руб.) на 1 522 тыс. руб., что привело к увеличению показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 9,2 %.

5.2. Дивиденды

25 мая 2018 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 29.05.2018 г.) принято решение о выплате дивидендов за 2017 год только по привилегированным бездокументарным именным акциям из расчета 2 (два) рубля на одну акцию, общий размер дивидендов, подлежащих выплате 78 000 (семьдесят восемь тысяч) руб.

Промежуточные дивиденды за 9 месяцев 2018г. не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По итогам работы за 9 месяцев 2018 года общий совокупный убыток Банка составляет 86 986 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период – 76 540 тыс. руб. и отрицательный прочий совокупный убыток – 163 526 тыс. руб.). Совокупный доход за аналогичный период прошлого года составил – 167 892 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период 74 148 тыс. руб. и положительный прочий совокупный доход – 93 744 тыс. руб.).

Существенных изменений в источниках капитала Банка за 9 месяцев 2018 г. не произошло. Ошибок, которые привели бы к изменениям стоимости каждого компонента собственного капитала не выявлено. При этом в 3 квартале 2018г. Банк России согласовал дополнительные соглашения к договорам субординированного депозита, которые предусматривали пролонгацию договоров сроком на 7 лет (до 2025 года). Данные действия привели к увеличению собственных средств (капитала) на сумму восстановленной амортизации.

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 30.09.2018 г.		за 31.12.2017 г.	
	0409806	0409813	0409806	0409813
активы всего по 101	15 945 114	15 945 114	17 244 850	17 244 850
Резервы	854 527	854 527	720 429	720 429
Амортизация	121 801	116 463	114 845	111 187
Переоценка	79 495	79 495	11 125	11 125

Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	79 495	79 495	11 125	11 125
сч.10610	18 778	18 778	31 843	31 843
сч.61403	0	1 416	0	1 187
сч.706	3 621 546	3 621 546	3 853 167	3 853 167
сч.10601	0	17 184	0	17 184
8893.2	0	14 099	0	14 099
сч.30232	6 647	6 647	5 155	5 155
сч.30202	0	64 851	0	65 424
сч.30204	0	14 310	0	12 728
РЕПО	0	214 312	0	40 036
Амортизация нематериальных активов	0	5 338	0	3658
Итого балансовых активов	11 162 825	10 836 653	12 497 161	12 346 503
	11 162 825		12 497 161	
требования по сделкам РЕПО	-214 312		-40 036	
переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная	-14 099		-14 099	
обязательные резервы	-79 161		-78 152	
прирост стоимости имущества при переоценке	-17 184		-17 184	
расходы будущих периодов	-1 416		-1 187	
	10 836 653		12 346 503	
Показатель финансового рычага	10,94 %		8,86 %	

Показатель финансового рычага увеличился на 2,08% по сравнению с 31.12.2017г.. Увеличение показателя произошло в результате уменьшения активов/требований с учетом риска по сравнению с 31.12.2017г. (ф.0409813: величина активов/требований для расчета финансового рычага: за 31.12.2017г. – 12 627 295 тыс. руб., за 30.09.2018г. – 11 266 990 тыс. руб.) на 1 360 305 тыс. руб., при этом величина основного капитала увеличилась (ф. 0409813: за 31.12.2017г. – 1 119 004 тыс. руб., за 30.09.2018г. – 1 232 800 тыс. руб.) на 113 796 тыс.руб..

За 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Таблица 42

тыс. руб.	за 30.09. 2018 г.	за 30.09. 2017 г.
Неденежная операционная деятельность	214 312	295 911
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	214 312	295 911
Неденежная инвестиционная деятельность	4 053	597
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	4 053	597

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2018г. и за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 наиболее значимых рисках.

9.1. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

9.1.1. Процедура управления кредитным риском

Процедура управления кредитным риском, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. за 9 месяцев 2018г. не претерпела существенных изменений.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 30.09.2018 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:	114 417	63	169	314	113 871	113 804
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	103 457	0	0	0	103 457	103 457
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	10 960	63	169	314	10 414	10 347
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0

3	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	2 905	25	30	32	2 818	2 819
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 666	0	0	0	2 666	2 666
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	239	25	30	32	153	153
11	Прочие требования (комиссии, иное)	352	0	0	0	352	352
	Итого просроченных активов	117 674	88	199	346	117 041	116 975

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 30.09.2018 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 30.09.2018 г. составил 6 690 713 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 30.09.2018 г. составило 6 756 590 тыс. руб. (За 30.09.2017г. – 6 677 800 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 30.09.2017 г. – 6 579 083 тыс. руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил за 30.09.2018 г. – 173 860 тыс. руб. (за 30.09.2017 г. – 107 952 тыс. руб.). Средняя величина за 30.09.2018 г. составила 136 811 тыс. руб. (за 30.09.2017 г. – 97 853 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил за 30.09.18 г. – 471 424 тыс. руб. (за 30.09.17 г. – 672 688 тыс. руб.). Средняя величина за 30.09.2018 г. составила 529 758 тыс. руб. (за 30.09.2017 г. – 715 977 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 30.09.2018 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	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 690 690	108 424	5 251 801	564 653	470 182	335 630	114 417	757 632	750 564	750 564	149 843	67 476	245 385	287 860
1.1	кредитных организаций	3 203	3 203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 623 221	29 070	2 814 468	116 890	421 930	240 863	103 457	598 146	598 024	598 024	104 007	33 798	219 356	240 863
1.3	физических лиц	3 064 266	76 151	2 437 333	447 763	48 252	54 767	10 960	159 486	152 540	152 540	45 836	33 678	26 029	46 997
2	Требования по получению % доходов	58 608	1 485	47 721	6 106	171	3 125	3 258	X	X	5 230	1 382	637	97	3 114
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	28 290	738	24 002	884	0	2 666	2 666	X	X	3 844	928	250	0	2 666
2.3	физических лиц	30 318	747	23 719	5 222	171	459	592	X	X	1 386	454	387	97	448
3	Справочно:	1 303 412	998	921 677	18 361	241 254	121 122	40 266	277 556	277 556	277 556	25 804	3 207	127 423	121 122
3.1	Реструктурированные ссуды	1 299 589	998	917 854	18 361	241 254	121 122	40 266	277 174	277 174	277 174	25 422	3 207	127 423	121 122
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)	3 823	0	3 823	0	0	0	0	382	382	382	382	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. табл. 45 < суммы, указанной в табл.13 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб., сч. 47422 на сумму 4 433 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	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней	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. 46 < суммы, указанной в табл.13 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб.), стр. 1.3 табл. 46 < суммы, указанной в табл.13 (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 13 данные требования отражены по строке МБК.

9.1.2. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 47

тыс. руб.		За 30.09.2018	За 31.12.2017
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 544 302*	4 070 745*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	825 700	1 078 446
1.1.1.	сумма	825 700**	1 078 446**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	23,3	26,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	116 903	183 371
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	349 700	189 230
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	340 000	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	19 097	5 845
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	3 048 254	2 930 409
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	466 958	187 598
2.1.1.	сумма	466 958	187 598
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	15,3	6,4
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	4 444	5 885
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	458 100	164 744
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	4 544
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	71	5 067
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	2 213
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	4 343	5 145

*в Таблице 47 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см. Таблицу 13 – прочие требования).

**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 (п.3.10 Положения 590-П от 28.06.2017 г.) и объем которых отражен по строке 4.1.1 формы №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации" и в Таблице 45,46 стр.3.1.

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка за 30.06.2018г. составил 12,6% (за 31.12.2017г. – 11,1%).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (за 31.12.2017г. – 10,1%).

Увеличение доли реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля Банка связано с предоставлением реструктуризаций надежным заемщикам в виде снижения процентной ставки в связи с изменением общей рыночной ситуации в сторону снижения процентных ставок. Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.10.2018 года 94% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

На отчетную дату 6% 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 7 274 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 103 873 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;

- кредиты на сумму 192 643 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 279 073 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 2 454 430 тыс. руб. планируются к погашению в период 2022-2048.

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

- кредиты на сумму 702 130 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 1 675 810 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 344 546 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 274 167 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 116 250 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 279 162 тыс. руб. планируются к погашению в 2023 г.;
- кредиты на сумму 13 069 тыс. руб. планируются к погашению в 2024 г.;
- кредиты на сумму 12 974 тыс. руб. планируются к погашению в 2025 г.;
- кредиты на сумму 40 124 тыс. руб. планируются к погашению с 2026г. по 2028г.;
- по кредитам на сумму 6 754 тыс. руб. ведется судебное разбирательство;
- по кредитам на сумму 96 703 тыс. руб. введено конкурсное производство.

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 30.09.2018 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	11 000	0	11 000
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с землей</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	11 000	0	11 000

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
<i>Транспортные средства/Спецтехника</i>	0	0	0	0
<i>Товары в обороте</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	34 273 927	8 132 946	42 406 873
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	2 905 466	740 366	3 645 832
<i>Залог имущественных прав</i>	0	1 323 959	46 899	1 370 858
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	564 236	3 246 629	3 810 865
<i>Транспортные средства</i>	0	1 105 287	205 622	1 310 909
<i>Спецтехника</i>	0			
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	27 869 740	3 892 146	31 761 886
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	0	505 239	1 284	506 523
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	34 284 927	8 132 946	42 417 873

В таблице далее представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения 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
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</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	15 011	3'080	18 091
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</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	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 жилая недвижимость с землей	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

9.2. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 и 2018 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 г. и за 9 месяцев 2018 г., в тыс. руб.:

Таблица 50

№ п/п	Виды уступленных активов за 9 месяцев 2018г.	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	14 324	14 324	1 324	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	0	0	0	0
4	Кредиты малому и	2 763	2 763	2 680	0

	среднему предпринимательству				
5	Дебиторская задолженность приравненная к ссудной	0	0	0	0
6	ИТОГО	17 087	17 087	4 004	0

Таблица 51

№ п/п	Виды уступленных активов за 9 месяцев 2017г.	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

9.3. Риск ликвидности

Процедура управления риском ликвидности, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. за 9 месяцев 2018г. не претерпела существенных изменений.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 30.09.2018 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	495 430	0	0	0	0	495 430
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	148 354	0	0	0	79 161	227 515
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	79 161	79 161
3	Средства в кредитных организациях	172 179	0	0	0	14 418	186 597

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	74 452	962 841	899 572	4 008 205	0	5 945 070
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 723	213 640	332 541	2 614 232	14 005	3 242 141
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	661 753	0	661 753
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	37 066	37 066
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	8 297	8 297
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	177 367	177 367
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	4 053	0	0	4 053
12	Прочие активы	0	0	0	0	177 536	177 536
13	Итого активов	958 138	1 176 481	1 236 166	7 284 190	507 850	11 162 825
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	12 807	27 237	113 335	0	153 379
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 925 690	2 463 538	2 563 047	2 573 073	0	9 525 348
16.1	Вклады физических лиц	1 041 685	2 344 555	2 519 947	2 017 553	0	7 923 740
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	13 509	0	0	25 509
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	34 632	34 632
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	92 025	92 025

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	33 635	33 635
23	Итого обязательств	1 937 690	2 476 345	2 603 793	2 686 408	160 292	9 864 528
	Чистый разрыв ликвидности	- 979 552	- 1 299 864	-1367 627	4 597 782	347 558	1 298 297
	Совокупный разрыв ликвидности	- 979 552	- 2 279 416	- 3 647 043	950 739	1 298 297	

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

Таблица 53

		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	

9.4. Рыночный риск

Процедура управления рыночным риском (в том числе валютным риском), описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. за 9 месяцев 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 3 квартала 2018г. составил 3 453 930 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30.09.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 54

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	301 116	116 071	78 243	0	0	495 430
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	227 515	0	0	0	0	227 515
3	Средства в кредитных организациях	43 927	84 208	57 297	1 165	0	186 597
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 945 070	0	0	0	0	5 945 070
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 647 412	594 729	0	0	0	3 242 141
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	661 753	0	0	0	0	661 753
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 066	0	0	0	0	37 066
9	Отложенный налоговый актив	8 297	0	0	0	0	8 297
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 367	0	0	0	0	177 367
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 053	0	0	0	0	4 053
12	Прочие активы	156 946	19 837	753	0	0	177 536
13	Итого активов	10 210 522	814 845	136 293	1 165	0	11 162 825
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	153 379	0	0	0	0	153 379
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 573 899	820 243	129 712	1 099	395	9 525 348
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

18	Выпущенные долговые обязательства	25 509	0	0	0	0	25 509
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	34 632	0	0	0	0	34 632
21	Прочие обязательства	89 192	2 722	108	0	3	92 025
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	33 635	0	0	0	0	33 635
23	Итого обязательств	8 910 246	822 965	129 820	1 099	398	9 864 528
	Чистая балансовая позиция	1 300 276	- 8 120	6 473	66	-398	1 298 297
24	Внебалансовые требования	0	1 098	0	0	0	1 098
25	Внебалансовые обязательства	0	0	2 287	0	0	2 287
	Чистая балансовая позиция с учетом внебалансовых счетов	1 300 276	-7 022	4 186	66	-398	1 297 108

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

Таблица 55

		В рублях	В долларах США	В евро	В проч валют	В мега ллах	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.

9.5. Процентный риск банковского портфеля

Процедура управления процентным риском банковского портфеля, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. за 9 месяцев 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 56

за 30.09.2018 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- де- ленны м сроко м	Итого
Процентные активы						

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	74 452	962 841	899 572	4 008 205	0	5 945 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 723	213 640	332 541	2 614 232	0	3 228 136
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	661 753	0	661 753
Итого процентных активов	142 175	1 176 481	1 232 113	7 284 190	0	9 834 959
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	12 807	27 237	113 335	0	153 379
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	763 763	2 463 538	2 563 047	2 573 073	0	8 363 421
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	13 509	0	0	25 509
Итого процентных обязательств	775 763	2 476 345	2 603 793	2 686 408	0	8 542 309
Процентный разрыв	- 633 588	- 1 299 864	- 1 371 680	4 597 782	0	1 292 650

Таблица 57

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- ленным 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

9.6. Операционный риск

Процедура управления операционным риском, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. за 9 месяцев 2018г. не претерпела существенных изменений.

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

Таблица 58

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

9.7. Риск концентрации

Процедура управления риском концентрации, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017г. за 9 месяцев 2018г. не претерпела существенных изменений.

9.8. 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. за 9 месяцев 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 59

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		за 9 мес. 2018 г.	за 9 мес. 2017 г.	за 9 мес. 2018 г.	за 9 мес. 2017 г.	за 9 мес. 2018 г.	За 9 мес. 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
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за 1 полугодие	0	0	3 136	1 384	120	2 106
	погашено за 1 полугодие	0	0	3 052	1 599	235	493
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	4 295	4 356	1 975	1 613
	Просроченные	0	0	0	0	0	0

	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	423	397	26	403
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	приобретено за 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 полугодие	1 343 075	1 147 929	7 017 946	3 465 729	1 129 835	1 310 678
	возвращено за I полугодие	1 386 731	1 155 238	7 387 683	3 423 839	1 127 245	1 355 819
	Влияние курсовых разниц	0	0	52 020	22 981	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	49 583	16 490	881 947	1 296 667	7 609	7 974
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	428 520	351 370	0	0	0	0
	привлечено за I полугодие	0	77 150	0	0	0	0
	возвращено за I полугодие	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	428 520	428 520	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за I полугодие	0	0	0	0	0	0
	погашено за I полугодие	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	501	333	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	-18 789	59 912	-60 410	-87 056	1 019	1 191
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	325	350	184	5 291
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-2 062	-405	-52 597	-73 714	-477	-4 979
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-16 918	-29 558	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	89 812	0	0	0	0
2.7	краткосрочные вознаграждения	0	0	-8 541	-14 148	0	0

2.8	комиссионные доходы	191	63	403	456	1 312	879
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	-12 656	-18 851	0	0	-200	-890
3.1.	Расходы по аренде	-9 612	-14 418	0	0	-24	-890
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 ОС и др. имущества)	-2 109	-4 433	0	0	-83	0
3.4.	Коммунальные платежи	-935	0	0	0	-93	0

За 9 месяцев 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 по состоянию за 30.09.2018г. составила 11 человек, это 5 членов Совета Директоров и 6 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 течение 9 месяцев 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»

тыс. руб.

Таблица 60

п/№	Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
		за 9 мес. 2018г.	за 9 мес. 2017г.	за 9 мес. 2018г.	за 9 мес. 2017г.
1	Краткосрочные вознаграждения	2 181	1 966	8 954	9 730
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	58	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0
5	Выплаты на основе акции	0	0	0	0
	Итого	2 181	1 966	9 012	9 730

11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В соответствии с Кадровой политикой Банка выплата части нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа (за исключением Заместителя Председателя Правления – члена Правления, в подчинении которого находятся Служба по управлению рисками и Служба внутреннего контроля) 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 отсроченных выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится на основе показателей рисков или других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем. Кадровой политикой Банка в данном случае предусмотрены два вида корректировок: прямая и штрафная.

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

- Штрафная корректировка. В результате применения штрафной корректировки производится сокращение или отмена отсроченной нефиксированной части оплаты труда при наступлении определенных событий, в том числе при совершении действий работником, причиняющих какой-либо ущерб Банку, неудовлетворительном финансовом состоянии Банка, получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В 3 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.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

по состоянию за 30.09.2018 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	1 793	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:	530 171	600 794
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	504 914	578 615
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	25 257	22 179
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 289	36 102
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не	0	0

	являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	34 289	36 102*

*Уточнение данных на 01.01.2018 г. в соответствии с ф.0409101.

14. Информация по сегментам деятельности Банка

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

- (i) долговые или долевого 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.

15. 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 за 9 месяцев 2018 г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблице № 62 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 всего на сумму 263 605 тыс.руб. (в т.ч. остатки на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» в сумме 261 318 тыс. руб. и остатки на счете 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» в сумме 2 287 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, имеющихся у Банка за 30.09.2018 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 обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 288 474	550 856	724 763	12 855	0	0	27 198	27 198	27 198	26 616	582	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	75 045	0	75 045	0	0	0	4 305	4 305	4 305	4 305	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	41 205	2 334	4 392	34 153	125	201	2 131	2 131	2 131	148	1 731	57	195
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 404 724	553 190	804 200	47 008	125	201	33 634	33 634	33 634	31 069	2 313	57	195

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся 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							
			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный									
						По категориям качества	II	III	IV	V					
			I	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	0
2	Аккредитивы	0	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	0	7'273	7'273	6'327	946	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	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	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	42

16. Прекращенная деятельность

В июне 2018г. Правлением ПАО «НИКО-БАНК» принято решение о закрытии Дополнительного офиса «Северный» ПАО «НИКО-БАНК», расположенного по адресу г. Оренбург, пр.Дзержинского №23 и размещении Дополнительного офиса «Степной» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Оренбург по двум адресам: г.Оренбург, мкр-н. 70 лет ВЛКСМ и пр.Дзержинского №23.

03.07.2018г. данное решение было исполнено.

17. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разводненную 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 30.09.2018 г. составила 0,130557438 руб./шт.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«9» ноября 2018 г.



Сивелькина С.В.

Пономарева И.Г.