

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 1 квартал 2017 год**

Оглавление

1. Существенная информация о Банке	3
1.1. Общая информация о Банке	3
1.2. Руководство Банка.....	4
2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	5
3.2. Чистая ссудная задолженность.....	5
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8
3.5. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	8
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10
3.7. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению ОС.....	10
3.8. Прочие активы	10
3.9. Средства кредитных организаций	11
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11
3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
3.12. Выпущенные долговые обязательства.....	13
3.13. Прочие обязательства.....	13
3.14. Средства акционеров.....	13
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	14
4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	14
4.2. Информация о расходах на содержание персонала	15
4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	15
4.4. Информация о выбытии/списании объектов недвижимости	15
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	16
5.1. Политика и процедуры управления капиталом	16
5.2. Дивиденды.....	21
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	21
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	22
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	23
8.1. Страновая концентрация активов и обязательств.....	23
8.2. Кредитный риск.....	25
8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах.....	31
8.2.2. Информация о сделках по уступке прав требований	33
8.3. Риск ликвидности.....	35
8.4. Рыночный риск.....	38
8.4.1. Процентный риск торговой книги (часть рыночного риска).....	38
8.4.2. Процентный риск банковского портфеля.....	39
8.4.3. Валютный риск.....	41
8.4.4. Фондовый риск.....	43
8.4.5. Товарный риск.....	43
8.5. Правовой риск.....	43
8.6. Стратегический риск.....	43
8.7. Операционный риск.....	44
8.8. Риск потери деловой репутации.....	45
8.9. Риск концентрации.....	45
8.10. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками	45
9. Сегментный анализ	46
10. Операции со связанными сторонами	46
11. Информация о системе оплаты труда	48
12. Сведения об обремененных и необремененных активах	51
13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	53
14. Внебалансовые обязательства	54
15. Прекращенная деятельность	56
16. Прибыль на акцию	56

1. Существенная информация о Банке

1.1.Общая информация о Банке

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.04.2017 г. составила 386 человека (на 01.04.2016 г. 377 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

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

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

1.2.Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.04.2017.:

Таблица 2

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

В 1 кв. 2017 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.04.2017г.:

Таблица 3

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

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал 2017года, закончившийся 31 марта 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом №1019пр от 28.12.2016 года.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с учетом вступивших в силу с 01.01.2017 года изменений, другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

В случае внесения изменений в порядок составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, данные за соответствующие периоды пересчитываются для сопоставимости.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	353 996	395 996
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	492 244	238 894
Корреспондентские счета в банках	107 237	151 058
- Российской Федерации	106 709	150 770
- других стран	528	288
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	953 477	785 948

По состоянию на 01.04.2017г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Таблица 5

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	0	600 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 787 131	3 510 268
Кредиты государственным организациям	854 773	852 093
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 633 061	2 408 231
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	117 513	119 968
Кредиты индивидуальным предпринимателям	103 045	93 003
Просроченные кредиты ИП	700	69
Векселя юридических лиц	14 168	14 648
Прочие требования	63 871	22 256
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 856 435	2 837 950
Потребительские кредиты	1 256 443	1 221 726
Ипотечные кредиты	1 542 791	1 560 552
Автокредиты	16 911	12 822
Просроченные кредиты физических лиц	17 550	19 016
Прочие требования	22 740	23 834
Вложения в приобретенные права требования	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 643 566	6 948 218
Фактически сформированный резерв на возможные потери	579 879	536 381*
Итого чистая ссудная задолженность	6 063 687	6 411 837

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

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

Таблица 6

Отрасль экономики	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	207 395	157 895
добыча топливно-энергетических	207 395	153 895
Обрабатывающие производства, из них:	373 328	339 834
производство пищевых продуктов	141 578	111 808
обработка древесины и производства изделий из дерева	0	0
химическое производство	0	0
Металлургическое производство	10 000	10 000
Производство транспортных средств	5 257	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	56 391	47 393
Строительство, из них:	559 223	482 125
строительство зданий и сооружений	539 617	466 285
Транспорт и связь, из них:	476 160	478 537
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	710 938	741 255
Операции с недвижимым имуществом	414 085	366 913
Прочие виды деятельности	310 948	276 318
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 108 468	2 890 270
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2388 220	2 289 046
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>103 745</i>	<i>93 072</i>

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таб.6 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из табл.5 (ф. 0409806) по состоянию на 01.04.2017г. на общую сумму 678 663 тыс.руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 87 131 тыс.руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 060 тыс.руб.; на сумму задолженности по вексям юр.лиц – 14 168 тыс.руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 63 871 тыс.руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 503 433 тыс.руб. (на 01.01.2017г. на общую сумму 619 998 тыс.руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 73 901 тыс.руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 060 тыс.руб.; на сумму задолженности по вексям юр.лиц – 14 648 тыс.руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 22 256 тыс.руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 499 133 тыс.руб.).

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

Таблица 7

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 669 515	3 249 085
Внутренние обязательства Российской Федерации	25 991	12 077
Муниципальные облигации	278 653	277 609
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 364 871	2 959 399
Облигации кредитных организаций	278 654	77 101
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	685 012	768 461
Облигации предприятий транспорта	175 742	163 641
Облигации организаций финансового посредничества	144 335	98 660
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	130 301	77 402

Облигации предприятий металлургической промышленности	260 662	216 698
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	83 474	131 791
Облигации предприятий пищевой промышленности	21 823	20 791
Облигации предприятий строительства	330 273	331 775
Облигации предприятий розничной торговли	158 293	154 576
Облигации предприятий машиностроения	569 469	401 824
Облигации предприятий связи и информационных технологий	140 779	139 934
Облигации предприятий по производству удобрений	104 827	102 072
Облигации предприятий электроэнергетической	75 731	72 842
Облигации АПК	91 277	88 422
Облигации добывающей промышленности	56 703	57 620
Облигации предприятий коммунального хозяйства	57 516	55 789
Акции всего, в т.ч.	10 476	111 156
Акции предприятий связи	1 167	1 255
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий по производству шин	0	0
Акции предприятий энергетической отрасли	5 548	5 578
Акции предприятий нефтепереработки	0	100 562
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 679 991	3 360 241
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	288 431	284 684
Облигации всего, в т.ч.:	288 431	284 684
Внутренние облигации РФ (ОФЗ)	288 431	284 684
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	0	0
Облигации предприятий транспорта	0	0
Облигации организаций финансового посредничества	0	0
Облигации ипотечных и лизинговых организаций	0	0
Облигации предприятий строительства	0	0
Облигации нефтегазовой отрасли	0	0
Облигации предприятий связи и информационных технологий	0	0
Облигации АПК	0	0
Облигации предприятий розничной торговли	0	0
Облигации предприятий машиностроения	0	0
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	288 431	284 684
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 968 422	3 644 925

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2017 года ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения от 19.01.2028 года до 17.09.2031 года, ставка купонного дохода от 7,05% до 8,5%. (на 1 января 2017 года ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения 19.01.2028 года, ставка купонного дохода от 7,05% до 8,5%).

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

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2017 года сроки погашения облигаций от 12.12.2017 года до 25.04.2073 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 15,0% в зависимости от выпуска (по состоянию на 1 января 2017 года сроки погашения облигаций от 13.01.2017 года до 25.04.2073 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,149% до 15,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 апреля 2017 года ОФЗ справедливой стоимостью 288 431 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России (на 1 января 2017 года ОФЗ справедливой стоимостью 284 684 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России).

В течение 2016 года и 1 квартала 2017 года Банк не производил переквалификацию ценных бумаг из одной категории в другую.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию и на 01.01.2017 года и на 01.04.2017г. долговые обязательства, удерживаемые до погашения отсутствуют.

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

Таблица 8

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	858	727	559	3 067	5 211
в т.ч. за счет:							
Поступления за 1 кв.	0	0	858	727	559	3 067	5 211
Дооценка за 1 кв.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1 411	3 019	858	2 254	481	2 406	10 429
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 1 кв.	1 411	391	0	2 254	481	0	4 537
Продажа за год	0	0	0	0	0	0	0

Списания за 1 кв.	0	0	131	0	0	2 406	2 537
Обесценение за 1 кв.	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 кв.	0	2 628	0	0	0	0	2 628
<i>Переклассификация внутри групп</i>	0	0	727	0	0	0	727
Стоимость основных средств на 1 апреля 2017	174 699	49 087	0	23 365	5 096	2 305	254 552

Таблица 9

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания</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 на 1 января 2016	210 300	4 488	2 810	28 832	27	66 774	313 231*
Увеличение стоимости основных средств, всего	373	81 389	9 298	6 246	7 739	42 398	147 443
в т.ч. за счет:							
Поступления год	0	0	6 771	6 246	2	13	29
Доценка за год	0	0	0	0	0	0	0
<i>Переклассификация внутри групп</i>	0	67 733	0	0	4 980	0	72 713
Уменьшение стоимости основных средств, всего	34 563	33 771	12 108	10 186	2 748	107 528	200 904
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	5 928	1 531	0	9 713	1 627	0	18 799
Продажа за год	0	0	0	0	0	0	0
Списания за год	0	0	7 035	153	1	13	22
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	180	14 232	0	0	0	0	14 412
<i>Переклассификация внутри групп</i>	28 455	18 008	5 073	320	0	93 586	145 442
Стоимость основных средств на 1 января 2017	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770

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

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

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица 10

<i>тыс. руб.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 1 квартал 2017г.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2017г.</i>
Стоимость ДАПП на начало года	22 416	0*
Увеличение стоимости ДАПП, всего	17 115	93 116
в т.ч. за счет:		
Поступления за 1 кв.	0	77 708
Перенос при переквалификации	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери в течение 1 кв.	17 115	15 408
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	36 386	70 700
в т.ч. за счет:		
Продажа за 1 кв.	36 045	20 026
Списания за 1 кв.	0	0
Обесценение за 1 кв.	0	8 404
Сформированный резерв на возможные потери за 1 кв.	341	42 270
Стоимость ДАПП на конец года	3 145	22 416

Примечание: *остаток фактический по счету;

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

3.7. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

3.8. Прочие активы

Таблица 11

<i>тыс. руб.</i>	<i>На 1 апреля 2017 г.</i>	<i>На 1 января 2017 г.</i>
Финансовые активы, всего	95 166	76 095
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	272
Дебиторская задолженность по реализованным залладным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	95 166	75 823
Расчеты по брокерским операциям	53	73
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	39 744	44
Начисленные проценты по финансовым активам	50 111	69 157
Прочие незавершенные расчеты	16 140	17 188
Резерв на возможные потери по финансовым активам	10 882	10 639
Нефинансовые активы, всего	17 866	11 735
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.	0	0

Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Задолженность по договорам реконструкции	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	17 866	11 735
Предоплата по товарам и услугам	12 699	6 953
Авансовые платежи по налогам	0	0
Расходы будущих периодов	1 240	972
Прочие	3 927	3 810
Резерв на возможные потери по нефинансовым	0	0
Итого прочие активы	113 032	87 830

3.9. Средства кредитных организаций

Таблица 12

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	100 000	0
Итого средства кредитных организаций	100 000	0

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 года и 1 квартала 2017 года.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 13

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	9 704	300 639
Текущие/расчетные счета	9 704	30 639
Срочные депозиты	0	0
Прочие привлеченные средства	0	270 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 033 677	1 990 070
Текущие/расчетные счета	847 531	1 098 147
Срочные депозиты	834 756	540 553
Субординированные депозиты	351 370	351 370
Специальные банковские счета	20	0
Физические лица всего, в т.ч.:	7 840 068	7 575 186
Текущие/расчетные счета	221 898	250 213
Срочные депозиты	7 617 427	7 324 169
Прочие	743	804
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 883 449	9 865 895

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016 года и 1 квартала 2017 года.

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

Таблица 14

Отрасль экономики	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	6 680	34 747
добыча топливно-энергетических	3 225	29 129
полезных ископаемых	1 298	1 915
предоставление услуг по добыче	2 157	3 703
Обрабатывающие производства, из них:	110 396	106 257
производство пищевых продуктов	79 259	76 179
обработка древесины и производство изделий из деревя	96	195
целлюлозно-бумажное производство	503	990
химическое производство	102	77
производство прочих неметаллических изделий	3 651	1 132
металлургическое производство	15 876	16 829
производство машин и оборудования	4 306	5 452
прочие производства	6 603	5 403
Производство и распределение электроэнергии	2 197	3 272
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	36 059	5 276
Строительство, из них:	374 929	546 797
строительство зданий и сооружений	352 258	491 589
Транспорт и связь	103 870	99 230
Оптовая и розничная торговля	345 338	366 770
Операции с недвижимым имуществом	199 135	174 542
Прочие виды деятельности	589 777	683 818
Физические лица	7 839 325*	7 575 186
Привлеченные средства Федерального Казначейства	275 000	270 000
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 882 706*	9 865 895

*Данные в таблице 14 расходятся со стр.16 ф.0409806 и с данными в таблице 13 на 743 тыс.руб. (в данную таблицу не включается счет 409).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 15

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	27.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	30.06.2021	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	30.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	23.05.2022	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000

Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	14.11.2023	Ключевая ставка	41 110	41 110
Итого полученные субординированные займы			351 370	351 370

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

3.12. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 16

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	12 000	12 000
Процентные векселя	12 000	12 000
Итого выпущенные долговые обязательства	12 000	12 000

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

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 и в 1 кв.2017 годов.

3.13. Прочие обязательства

Таблица 17

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	52 650	63 504
Кредиторская задолженность	790	2 886
Прочие незавершенные расчеты	4 930	2 979
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	46 930	57 639
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	25 939	30 409
Задолженность по расчетам с персоналом	13 451	19 786
Налоги к уплате	9 587	6 312
Доходы будущих периодов	2 901	4 311
Прочие	0	0
Итого прочие обязательства	78 589	93 913

3.14. Средства акционеров

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

Таблица 18

	На 1 апреля 2017 г.		На 1 января 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 рубля за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по одной привилегированной акции составляет 20% к ее номинальной стоимости.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 19

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери на 01.04.2017 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери на 01.04. 2017 года, тыс. руб.	Изменения резерва на возможные потери на 01.04. 2017 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери на 01.04.2016 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери на 01.04.2016 года, тыс. руб.	Изменения резерва на возможные потери на 01.04.2016 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	166'961	123'568	-43'393	116'902	91'045	-25'857
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	166'961	123'568	-43'393	116'902	91'045	-25'857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10'153	7'633	-2'520	2'820	3'622	802
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5'364	19'107	13'743	4'772	15'513	10'741
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	49'028	48'132	-896	55'389	56'614	1'225
Всего за отчетный период	231'506	198'440	-33'066**	179'883	166'794	-13'089*

* 1 кв.2016г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,16,17,18) на сумму 14 428 тыс.руб. за счет того, что созданный резерв по накопленным, но не выплаченным работникам ежегодным оплаченным отпускам по состоянию на 01.01.2016г., отраженный на сч.60348 05.01.2016г. был перенесен на счета 60305 «Обязательства банка по выплате краткосрочных вознаграждений». Данный перенос не учтен в данной таблице.

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

4.2.Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 20

тыс. руб.	На 01.04.2017 года	На 01.04.2016 года
Расходы на заработную плату и премии	27 308	25 716
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	10 555	8 932
Расходы на обучение	105	176
Прочие выплаты персоналу	1 046	808*
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отсроченные выплаты)	23	1 080*
Итого расходы на содержание персонала	39 037	36 712*

*Суммы за 1 кв.2016г. пересчитаны для сопоставимости («Прочие выплаты» скорректированы на сумму выплат ЧСД и добавлена строка «Отсроченные выплаты»).

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 кв. 2017 года составила 32.7 тыс. руб. (в 1 кв.2016 года - 29,3 тыс. руб.).

4.3.Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 кв. 2017 и 1 кв. 2016 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах включают следующие компоненты:

Таблица 21

тыс. руб.	На 01.04.2017 года	На 01.04.2016 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	17 024	1 235
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 696	1 460
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	122	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	18 842	2 820

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 эмитированных в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно облагается по ставке 15%.

4.4.Информация о выбытии/списании объектов недвижимости

В 1 квартале 2017г. Банк не списывал основные средств. В 1 квартале 2017г. был реализован долгосрочный актив, предназначенный для продажи, находящейся по адресу: г.Орск, проспект Мира, д.12.

Убыток от реализации составил 1 394,2 тыс. руб.;

В 1 кв. 2016г. было списано 13 единиц оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 1 единица недоамортизированного оборудования на сумму 1,4 тыс.руб. Данное оборудование морально устарело и не подлежало восстановлению. Кроме этого в 1 кв. 2016г. произошло выбытие автомобиля TOYOTA Corolla, полностью амортизированного, не подлежащего восстановлению после аварии и выкупленного страховой компанией за 450,0 тыс.руб.

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

5.1. Политика и процедуры управления капиталом

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

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

Стратегические задачи Банка в сфере управления собственными средствами неразрывно связаны со стратегией управления рисками и капиталом, поэтому в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

В течение 1 квартала 2017 г. банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, а также не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2017г.

Таблица 22

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	(раздел 1)		
				Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 060 882	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 060 882
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	19 520	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	532 955
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 983 449	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		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		533 150
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	351 370	из них: субординированные депозиты	X	339 937
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	254 552	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 077	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 077	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	4 077
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 019
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	8 507	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>	50 324	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	4 077	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>47</u>	195
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 139 346	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 23

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	(раздел 1)		
				Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1'055'390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 055 390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	25'012	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	504'291
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 865 895	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		504'525
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	351'370	из них: субординированные депозиты	X	348'390
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	259'770	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3'011	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<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	3'011	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	3'011
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	2'007
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	8'507	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>	50'324	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	3'011	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>	234
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10'207'820	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

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

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

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

5.2. Дивиденды

В 1 квартале 2017г. дивиденды не выплачивались

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

Таблица 24

	На 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
	0409806	0409813	0409806	0409813
активы всего по 101	13'313'915	13'313'915	12'123'143	12'123'143
Резервы	656'754	656'754	624'584	624'584
Амортизация	122'645	120'511	118'109	116'455
Переоценка	20'455	20'455	22'522	22'522
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	20'455	20'455	22'521	22'521
сч.10610	8'154	8'154	8'154	8'154
сч.61403	-	1'240	-	972
сч.706	1'009'519	1'009'519	-	-
сч.707	-	-	-	-
сч.10601	-	13'297	-	13'297
8732	-	-	-	-
8893.2	-	19'130	-	24'622
8936	-	-	-	-
8947	-	-	-	-

сч.30232	1'972	1'972	1'025	1'025
сч.30202	-	64'617	-	58'865
сч.30204	-	11'451	-	13'059
РЕПО	-	288'431	-	284'684
Амортизация нематериальных активов	-	2'134	-	1'654
Итого балансовых активов	11'473'961	11'075'795	11'326'228	10'930'729
требования по сделкам РЕПО	- 288'431	x	- 284'684	x
переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная	- 19'130	x	- 24'622	x
обязательные резервы	- 76'068	x	- 71'924	x
прирост стоимости имущества при переоценке	- 13'297	x	- 13'297	x
расходы будущих периодов	- 1'240	x	- 972	x
	11'075'795	x	10'930'729	x
Показатель финансового рычага	9,28%	x	9,4%	x

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

В течение 2016г. и 1 квартала 2017г. Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 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")».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Таблица 25

тыс. руб.	На 01.04.2017г.	На 01.04.2016г.
Неденежная операционная деятельность	288 431	0
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	288 431	0
Неденежная инвестиционная деятельность	0	0
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	0

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2017г. отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. за 1 квартал 2016г..

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

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

8.1.Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 26

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	353 996	0	0	353 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	568 312	0	0	568 312
2.1	Обязательные резервы	76 068	0	0	76 068
3	Средства в кредитных организациях	107 237	0	0	107 237
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 063 687	0	0	6 063 687
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 283 410	685 012	0	3 968 422
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	33 071	0	0	33 071
9	Отложенный налоговый актив	8 507	0	0	8 507
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 145	0	0	3 145
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 552	0	0	254 552
12	Прочие активы	113 032	0	0	113 132
13	Итого активов	10 788 949	685 012	0	11 473 961
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	100 000	0	0	100 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 883 449	0	0	9 883 449

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 921 079	0	0	7 921 079
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	50 324	0	0	50 324
21	Прочие обязательства	78 589	0	0	78 589
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 788	0	0	32 788
23	Итого обязательств	10 157 150	0	0	10 157 150
	Чистая балансовая позиция	631 799	685 012	0	1 316 811

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 27

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	383 197	0	0	383 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 431	0	0	353 431
2.1	Обязательные резервы	57 379	0	0	57 379
3	Средства в кредитных организациях	147 567	0	0	147 567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 578 458	0	0	5 578 458
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 424 247	1 096 908	0	3 521 155
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	10 197	0	0	10 197
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 873	0	0	27 873

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 136	0	0	280 163
12	Прочие активы	62 889	0	0	62 889
13	Итого активов	9 293 339	1 096 908	0	10 390 247
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	89 086	0	0	89 086
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 887 174	0	0	8 887 174
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 751 211	0	0	6 751 211
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	118 497	0	0	118 497
21	Прочие обязательства	75 750	0	0	75 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	27 794	0	0	27 794
23	Итого обязательств	9 210 301	0	0	9 210 301
	Чистая балансовая позиция	83 038	1 096 908	0	1 179 946

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

8.2.Кредитный риск

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 28

№ 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:	135 767	3 298	1 349	11 872	119 248	33 710
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	118 213	3 110	699	11 000	103 404	16 821
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	17 554	188	650	872	15 844	16 889
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	21	21	0	0	0	21
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	3 182	0	0	962	2 220	2 164
10	Требования по получению % доходов, всего	4 495	362	539	105	3 489	3 825
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 194	8	0	0	3 186	3 190
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 301	354	539	105	303	635
11	Прочие требования (комиссии, иное)	800	20	1	62	717	798
	Итого просроченных активов	144 265	3 701	1 889	13 001	125 674	40 518

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 29

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	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:	143 227	935	423	495	141 374	138 756
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	121 365	761	0	0	120 604	118 774
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	21 862	174	423	495	20 770	19 982
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	12 582	0	0	0	12 582	6 733
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	4 574	281	295	214	3 784	3 691
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 571	24	270	0	3 277	3 311
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 003	257	25	214	507	380
11	Прочие требования (комиссии, иное)	803	0	1	36	766	800
	Итого просроченных активов	161 186	1 216	719	745	158 506	149 980

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 2,04% на 01.04.2017 г. и 2,59% на 01.04.2016 г. (требования по получению процентных доходов в расчет не брались).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 30

Таблица 50														
Резерв на возможные потери														
Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен- ной задолжен- ности	Фактически сформированный						
		I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обеспечения	Итого	По категориям качества				
										II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 640 751	655 137	5 140 414	288 524	210 713	345 963	151 174	622 128	579 879	113 368	52 423	97 132	316 956
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 784 316	511 705	2 692 128	93 686	187 747	299 050	133 599	499 009	474 525	75 677	31 553	87 756	279 539
1.3	физических лиц	2 856 435	143 432	2 448 286	194 838	22 966	46 913	17 575	123 119	105 354	37 691	20 870	9 376	37 417
2	Требования по получению процентов	50 911	1 603	42 352	2 308	108	4 540	5 295	x	6 092	1 198	297	57	4 540
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	34 159	1 248	29 364	353	8	3 186	3 194	x	4 106	852	63	5	3 186
2.3	физических лиц	16 752	355	12 988	1 955	100	1 354	2 101	x	1 986	346	234	52	1 354
3	Справочно:	357 127	2 244	111 204	14 197	61 938	167 547	37 075	485 220	201 619	2 806	3 214	28 106	167 493
3.1	Реструктурированные ссуды	353 157	2 244	107 234	14 197	61 935	167 547	37 075	484 823	201 619	2 806	3 214	28 106	167 493
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 970	0	3 970	0	0	0	0	397	0	0	0	0	0

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

2. Стр.1 Табл.30 < суммы, указанной в табл.5 (не включен ст.471 на сумму 510 тыс.руб. и обеспечительный платеж в РНКО сч.32201 на сумму 2 305 тыс.руб.).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 31

	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	Ссуды и приравненные к ней задолженности:	6 006 697	1 043 678	4 237 846	226 261	294 374	204 538	155 809	428 239	428 239	95 875	23 401	113 769	195 194	
1.1	кредитных организаций	350 445		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	2 940 089	226 305	2 152 264	156 422	239 240	165 858	121 365	354 361	451 794	65 696	20 235	102 572	165 858	
1.3	физических лиц	2 716 163	466 928	2 085 582	69 839	55 134	38 680	34 444	73 878	113 973	30 179	3 166	11 197	29 336	
2	Требования по получению процентов	50 277	3 510	39 657	1 952	933	4 225	5 377	x	x	1 155	222	454	4 092	
2.1	кредитных организаций	1 342	1 342	0	0		0	0	x	x	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	33 222	1 416	26 428	1 690	648	3 040	3 571	x	x	823	173	342	3 040	
2.3	физических лиц	15 713	752	13 229	262	285	1 185	1 806	x	x	332	49	112	1 052	
3	Справочно:	411 788	2 680	138 671	78 834	139 693	51 910	45 828	185 182	134 404	5 055	2 317	59 880	67 152	
3.1	Реструктурированные ссуды	405 672	2 680	132 555	78 834	139 693	51 910	45 828	184 577	134 206	4 857	2 317	59 880	67 152	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	6 116	0	6 116	0	0	0	0	605	198	198	0	0	0	

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

8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах

В данном разделе рассмотрим реструктуризацию только по ссудной задолженности.

Таблица 32

тыс.руб.		01.04.2017	01.04.2016
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 709 092*	2 903 232*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	260 035**	361 576**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	7,1	12,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	195 972	331 414
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	64 063	30 162
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 833 699	2 695 924
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	84 406**	53 859**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	3,0	2,0
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	6 373	5 353
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	59 547	28 671
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	5 864	8 063
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	5 355	4 816
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 267	2 386
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	5 000	4 570

*в Таблице 32 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной и (см.Таблицу 5).

**в Таблице 32 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.) и объем которых отражен по строке 4.1.1 формы №0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации».

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,3% на 01.04.2017 г. и 7,4% на 01.04.2016 г.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.04.2017 года 73% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко. Остальные реструктурированные ссуды, а это 27% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества. Часть кредитов после предоставления реструктуризации погашается, по некоторым реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществляется с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

Дальнейшие перспективы реструктурированных ссуд следующие:

- кредиты на сумму 91 737 тыс.руб. планируются к погашению в 2017г.;
- кредиты на сумму 75 215 тыс.руб. планируются к погашению в 2018г.;
- кредиты на сумму 48 815 тыс.руб. планируются к погашению в 2019г.;

- кредиты на сумму 6 990 тыс.руб. планируются к погашению в 2020г.;
- кредиты на сумму 26 989 тыс.руб. планируются к погашению в 2021г.;
- по кредитам на сумму 4 300 тыс.руб. ведется судебное разбирательство.

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 33

	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>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантийный депозит</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>16 261</i>	<i>0</i>	<i>16 261</i>
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	619 946	217 284	837 230
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	<i>0</i>	<i>611 073</i>	<i>193 818</i>	<i>804 891</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>23 466</i>	<i>23 466</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>	<i>8 598</i>	<i>0</i>	<i>8 598</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>			
<i>Товары в обороте</i>	<i>0</i>	<i>275</i>	<i>0</i>	<i>275</i>
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	29 073 646	8 420 684	37 494 330
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	<i>0</i>	<i>2 729 700</i>	<i>610 908</i>	<i>3 340 608</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>1 252 858</i>	<i>173 209</i>	<i>1 426 067</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>62 886</i>	<i>3 104 827</i>	<i>3 167 713</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>788 228</i>	<i>191 452</i>	<i>979 680</i>

Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	23 932 813	4 339 004	28 271 817
Товары в обороте, оборудование	0	307 161	1 284	308 445
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	29 709 853	8 637 968	38 347 821

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 34

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
Коммерческая и жилищная недвижимость с землей	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	16 261	0	16 261
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества,	0	431 767	570 843	1 002 610
Коммерческая и жилищная недвижимость с землей	0	187 841	534 808	722 649
Залог имущественных прав	0	72 502	0	72 502
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	32 757	32 757
Спецтехника	0	111 212	3 278	3 278
Транспортные средства	0		0	111 212
Товары в обороте	0	60 212	0	60 212
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	22 729 474	9 243 613	31 973 087
Коммерческая и жилищная недвижимость с землей	0	2 819 285	529 586	3 348 871
Залог имущественных прав	0	101 809	420 195	522 004
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	63 086	2 529 223	2 592 309
Транспортные средства	0	888 520	205 538	1 094 058
Спецтехника	0		18 877	18 877
Гарантии и поручительства	0	18 596 837	5 538 910	24 135 747
Товары в обороте, оборудование	0	259 937	1 284	261 221
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	23 177 502	9 814 456	32 991 958

8.2.2. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и физическим лицам. Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2016 и 2015 годах не заключались. В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

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

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

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

Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 1 квартал 2017 год, в тыс. руб.:

Таблица 35

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	1 579	1 579	1 532	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	192 465	192 465	11 465	0
5	ИТОГО	194 044	194 044	12 997	0

В 1 квартале 2017 года Правлением Банка одобрены сделки по реализации кредитных договоров юридических лиц на основании договоров уступки прав требований:

Сделка по реализации кредитного договора ООО «Глобус» на основании договора уступки прав требований б/н от 02 февраля 2017г, заключенного между ПАО «НИКО-БАНК» и ООО «Зетол».

Всего задолженность, уступленная – 180 000 000 рублей;

Выручка от реализации – 180 000 000 рублей;

Убыток – 0 рублей.

Сделка по реализации потребительских кредитов физических лиц на основании договора уступки прав требований № 133 от 17.03.2017г., заключенного между ПАО «НИКО-БАНК» и ООО «Оренбургский аукционный дом»:

Всего задолженность, уступленная – 1 579 093 рубля 88 копеек;

Выручка от реализации – 47 500 рублей;

Убыток – 1 531 593 рубля 88 копеек.

Сделка по реализации кредитов ООО «Лидер» на основании договора уступки прав требований № 144 от 27.03.2017г., заключенного между ПАО «НИКО-БАНК» и ООО «ПЦ «ОДА»:

Всего задолженность, уступленная – 12 465 406 рублей 83 копейки;

Выручка от реализации – 1 000 000 рублей;

Убыток – 11 465 406 рублей 83 копейки.

За 1 квартал 2016 год, в тыс. руб.:

Таблица 36

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	3 056	3 056	2 356	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	7 108	7 108	6 808	0
5	ИТОГО	10 164	10 164	9 164	0

В 1 квартале 2016 года были проведены сделки по переуступки прав требования задолженности по кредиту, предоставленному ООО «ОСИ- информационные технологии» и задолженности по вексям ООО «Уралснаб».

8.3.Риск ликвидности

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 37

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	353 996	0	0	0	0	353 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	492 244	0	0	0	76 068	568 312
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	76 068	76 068
3	Средства в кредитных организациях	107 237	0	0	0	0	107 237
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	64 367	1 053 300	680 039	4 265 981	0	6 063 687
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 841	155 821	200 017	3 512 267	10 476	3 968 422

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	33 071	33 071
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	8 507	8 507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	254 552	254 552
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	3 145	3 145
12	Прочие активы	0	0	0	0	113 032	113 032
13	Итого активов	1 107 685	1 209 121	880 056	7 778 248	498 851	11 473 961
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	100 000	0	0	0	0	100 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 863 128	2 417 715	1 866 763	3 735 843	0	9 883 449
16.1	Вклады физических лиц	659 772	2 077 558	1 863 276	3 320 473	0	7 921 079
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	0	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	50 324	50 324
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	78 589	78 589
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	32 788	32 788
23	Итого обязательств	1 969 128	2 423 715	1 866 763	3 735 843	161 701	10 157 150
	Чистый разрыв ликвидности	-861 443	-1 214 594	-986 707	4 042 405	337 150	1 316 811
	Совокупный разрыв ликвидности	-861 443	-2 076 037	-3 062 744	979 661	1 316 811	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 38

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- еленны м сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	383 197	0	0	0	0	383 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	296 052	0	0	0	57 379	353 431
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	57 379	57 379
3	Средства в кредитных организациях	132 402	0	0	0	15 165	147 567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	408 403	1 071 481	484 199	3 608 526	5 849	5 578 458
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	341 824	50 374	243 639	2 875 879	9 439	3 521 155
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	25 344	25 344
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	10 197	10 197
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	280 136	280 136
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	27 873	27 873
12	Прочие активы	0	0	0	0	62 889	62 889
	Итого активов	1 561 878	1 121 855	727 838	6 484 405	494 271	10 390 247
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	89 086	0	0	0	0	89 086
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 861 444	2 212 532	2 762 341	2 050 857	0	8 887 174
15.1	Вклады физических лиц	553 800	1 997 578	2 761 172	1 438 661	0	6 751 211

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	12 000	0	0	12 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	118 497	118 497
20	Прочие обязательства	0	0	0	0	75 750	75 750
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	27 794	27 794
	Итого обязательств	1 994 481	2 118 710	2 858 599	2 463 982	236 101	9 671 873
	Чистый разрыв ликвидности	-432 603	-996 855	-2 130 761	4 020 423	258 170	718 374
	Совокупный разрыв ликвидности	-432 603	-1 429 458	-3 560 219	460 204	718 374	

8.4. Рыночный риск

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

8.4.1. Процентный риск торговой книги (часть рыночного риска)

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 39

На 1 апреля 2017 года 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	x
Финансовые активы	x	x	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 279 648	0	0	3 279 648
Итого	3 279 648	0	0	3 279 648

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

Таблица 40

На 1 апреля 2016 года 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	x
Финансовые активы	x	x	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 420 486	0	0	2 420 486
Итого	2 420 486	0	0	2 420 486

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

8.4.2. Процентный риск банковского портфеля

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

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 41

На 1 апреля 2017 года 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	64 366	1 053 300	680 039	4 265 981	0	6 063 687
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 841	155 821	200 017	3 512 267	0	3 957 946
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	154 207	1 209 121	880 056	7 778 248	0	10 021 633

Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	100 000	0	0	0	0	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	784 108	2 417 715	1 866 763	3 735 843	0	8 804 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	0	0	0	12 000
Итого процентных обязательств	890 108	2 423 715	1 866 763	3 735 843	0	8 916 429
Процентный разрыв	-735 901	-1 214 594	-986 707	4 042 405	0	1 105 204

Таблица 42

На 1 апреля 2016 года 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	408 403	1 071 481	484 198	3 608 526	5 849	5 578 458
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	341 824	50 374	243 639	2 875 879	0	3 511 717
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	750 227	1 121 855	727 837	6 484 405	5 849	9 090 175
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	89 086	0	0	0	0	89 086
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	807 299	2 212 532	2 762 341	2 050 857	0	7 833 029
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	12 000	0	0	0	12 000
Итого процентных обязательств	896 385	2 224 532	2 762 341	2 050 857	0	7 934 115
Процентный разрыв	-146 158	-1 102 677	-2 034 504	4 433 548	5 849	1 156 060

8.4.3. Валютный риск

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 43

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах/ металлах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	175 428	116 115	62 453	0	353 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	568 312	0	0	0	568 312
3	Средства в кредитных организациях	38 853	35 775	32 142	467	107 237
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 063 687	0	0	0	6 063 687
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 332 379	636 043	0	0	3 968 422
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	33 071	0	0	0	33 071
9	Отложенный налоговый актив	8 507	0	0	0	8 507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 552	0	0	0	254 552
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 145	0	0	0	3 145
12	Прочие активы	69 865	42 579	588	0	113 032
13	Внебалансовые требования	0	3 141	0	0	3 141
	Итого активов	10 547 799	833 653	95 183	467	11 477 102
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	100 000	0	0	0	100 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 956 707	827 959	97 503	1 280	9 883 449
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые	12 000	0	0	0	12 000

	обязательства					
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	50 324	0	0	0	50 324
21	Прочие обязательства	78 128	404	50	7	78 589
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 788	0	0	0	32 788
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	9 229 947	828 363	97 553	1 287	10 157 150
	Чистая балансовая позиция	1 317 852	5 290	-2 370	-820	1 319 952

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 44

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах/металлах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	187 128	96 539	99 530	0	383 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 431	0	0	0	353 431
3	Средства в кредитных организациях	26 697	72 987	47 346	537	147 567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 578 458	0	0	0	5 578 458
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 467 044	1 054 111	0	0	3 521 155
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25 344	0	0	0	25 344
9	Отложенный налоговый актив	10 197	0	0	0	10 197
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 136	0	0	0	280 136
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 873	0	0	0	27 873
12	Прочие активы	62 889	0	0	0	62 889
13	Внебалансовые требования	0	0	0	488	488
	Итого активов	9 019 197	1 223 637	146 876	1 025	10 390 735
	Обязательства					

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	33 175	55 911	0	0	89 086
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 588 632	1 151 922	144 839	1 781	8 887 174
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	12 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	118 497	0	0	0	118 497
22	Прочие обязательства	71 449	3 774	527	0	75 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 253	5 541	0	0	27 794
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
0	Итого обязательств	7 846 006	1 217 148	145 366	1 781	9 210 301
	Чистая балансовая позиция	1 173 191	6 489	1 510	-756	1 180 434

8.4.4. Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

8.4.5. Товарный риск

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

8.5. Правовой риск

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

8.6. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем

исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

8.7.Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств (капитала).

Расчет операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.04.2017г. представлен в таблице.

Таблица 45

Показатели	Символы ф.0409102 до 01.01.2016г.	Символы ф.0409102 с 01.01.2016г.	2014г.	2015г.	2016г.
1.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	-	421 977	341 538	373 538
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:					
2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	0	0	0
2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	19 774	80 840	89 453
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	31 455	0	0
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	-	-	763	137	323
2.5. Комиссионные доходы	-	-	101 651	107 758	116 185
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	-	-	15 492	14 321	25 473
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	17102, 17103	28402, 29401	-40	-28	-226
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	17301	29402	0	-17	0
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	17302	29403	-16	-945	-20
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	17303, 17304	29404, 29405	-75	-73	0

- от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305	29406	-457	-26	-165
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	29407	0	0	-69
2.7. Комиссионные расходы	-	-	-6 963	-7 387	-9 083
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	46400	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	24103	46500	0	-274	-1 037
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)			583 561	535 844	594 372
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)					85 689

8.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

За время своего существования ПАО «НИКО-БАНК» подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Достижения ПАО «НИКО-БАНК» были признаны российским банковским сообществом, Банк не раз удостоивался престижных наград и премий.

8.9. Риск концентрации

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

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

Ежеквартально начальник Службы по управлению рисками формирует управленческую отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия и предоставляет ее на рассмотрение Комитетом по управлению рисками и Правлением Банка. На ежегодной основе Советом директоров Банка рассматривается Отчет о принятых Банком существенных рисках и достаточности капитала для их покрытия.

Председатель Правления Банка ежеквартально предоставляет на рассмотрение Совета директоров информацию об уровне существенных рисков и их минимизации путем включения указанной информации в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом.

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

Отчетность ВПОДК Банка содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

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

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

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

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

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

9. Сегментный анализ

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

10. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 46

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		1 кв.2017 г.	1 кв.2016 г.	1 кв.2017 г.	1 кв.2016 г.	1 кв.2017 г.	1 кв.2016 г.
1	Активы и обязательства	x	x	x	x	x	x
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	4 571	9 670	0	68 998
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	10	378	0	0
	выдано за 1 квартал	0	0	560	208	2 102	0
	погашено за 1 квартал	0	0	655	2 394	449	0
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	4 476	7 484	1 653	68 998
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	5	263	8	0
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
	приобретено за 1 квартал	0	0	0	0	0	0
	реализовано за 1 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	23 799	32 891	1 231 796	1 329 415	53 115	70 283
	привлечено за I квартал	607 487	138 960	1 106 852	1 669 395	325 951	524 946
	возвращено за I квартал	604 770	138 910	1 062 810	1 616 675	324 344	519 326
	Влияние курсовых разниц	0	0	61 152	-50 087	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	26 516	22 941	1 336 990	1 332 048	54 722	75 903
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	351 370	310 260	0	0	0	0
	привлечено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	возвращено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	351 370	310 260	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	погашено за I квартал	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	192 505	0	0	0	191 469
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	0	22 502	0	0	0	50 000
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	305	325	0	3 505
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за год	0	0	0	0	0	0
	уменьшение дебиторской задолженности за год	0	0	0	0	0	0
	Остаток на 31 марта	0	0	0	0	0	0
2	Доходы (+) и расходы (-)	-9 947	-9 996	-30 719	-36 198	-917	946
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	155	242	76	2 416
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-554	-677	-26 687	-32 826	-1 231	-1 706
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-9 416	-9 334	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.7	Краткосрочные вознаграждения	0	0	-4 312	-3 779	0	0
2.8	комиссионные доходы	23	15	125	165	238	236
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы (-)	-6 421	-6 121	0	0	-88	-890
3.1.	Расходы по аренде	-4 806	-4 805	0	0	-32	-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)	-1 055	-1 054	0	0	-31	0
3.4.	Коммунальные платежи	-560	-262	0	0	0	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	-25	0

*Уточнения в представлении данных

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

На 01.04.2017 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.04.2017 г. составила 11 человек , это 5 членов Совета Директоров и 6 членов Правления Банка (на 01.04.2016 г. 10 человек).

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

11. Информация о системе оплаты труда

11.1. Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

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

- рассмотрение информации, разработка предложений и рекомендаций, подготовка проектов решений Совета директоров Банка по вопросам организации и функционирования системы оплаты труда для последующего рассмотрения на заседании Совета директоров (в том числе по вопросам утверждения фонда оплаты труда и внутренних нормативных документов, определяющих систему оплаты труда Банка);

- контроль за реализацией Кадровой политики ПАО «НИКО-БАНК»;
- контроль за выплатой крупных вознаграждений работникам Банка.

11.2. Персональный состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.04.17г.:

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

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

11.3. Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.04.17 г.:

Таблица 47

Члены исполнительных органов кредитной организации	
Состав:	1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК» 2. Члены Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Количество:	6 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Состав:	1. Руководители структурных подразделений, осуществляющих привлечение и размещение денежных средств, операции купли-продажи иностранной валюты; 2. Заместители Главного бухгалтера; 3. Члены Кредитного комитета, Члены Комитета по управлению ресурсами.
Количество:	30 человек

11.4. Цели системы оплаты труда Банка:

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

- обеспечение стабильного кадрового состава.

11.5. Ключевые показатели системы оплаты труда Банка:

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

В 1 квартале 2017 года Советом директоров система оплаты труда не пересматривалась, существенные изменения не вносились

Оплата труда работников структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда – должностные оклады и иные вознаграждения за труд, не связанные с результатами деятельности и нефиксированной части оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности. Оплата труда данных работников производится с учетом следующего:

1) при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) определение нефиксированного вознаграждения осуществляется с учетом качества выполнения возложенных на работников функций, поставленных задач и планов деятельности соответствующих подразделений;

3) в структуре оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

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

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

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

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

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

Таблица 48

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

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

Способы влияния показателей рисков на размер вознаграждения:

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

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

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

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

Информация об изменении показателей рисков за отчетный период, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждения: уровень основных банковских в отчетном периоде существенно не изменился.

В соответствии с Кадровой политикой, утвержденной Советом директоров, размер вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка зависит от результатов деятельности Банка, его финансового состояния, полученной прибыли (допущенных убытков), уровня рисков, соблюдения обязательных нормативов, степени реализации стратегии развития Банка и выполнения финансового плана, соблюдения Банком законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Для работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда за отчетный период производится на основании следующих критериев оценки результатов работы и уровня принятых рисков:

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

2) Показатели, учитывающие риски (кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск: процентный, фондовый, валютный риски; процентный риск банковской книги (риск снижения процентной маржи); операционный риск; правовой риск; репутационный риск; стратегический риск; комплаенс-риск), а также информация о соблюдении обязательных нормативов, установленных лимитов, правил внутреннего контроля, результаты внутренних и внешних проверок деятельности Банка и его структурных подразделений.

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

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

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

- значений количественных и качественных показателей, измеряющих степень выполнения задач и уровень рисков;

- информации об итогах проверок, проведенных надзорными и контролирующими органами, внутренними структурными подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и управление

рисками, информации о наложенных дисциплинарных взысканиях, другой информации о выявленных рисковых событиях и допущенных ошибках в работе.

В соответствии с Кадровой политикой Банка, часть нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и работников, принимающих риски, откладывается с учетом горизонта реализации рисков. Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится на основе показателей рисков или других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем. Кадровой политикой Банка в данном случае предусмотрены два вида корректировок: прямая и штрафная.

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

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

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

Фиксированная часть оплаты труда работников Банка – это должностные оклады и иные вознаграждения за труд (компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты) не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относятся:

- премиальные выплаты в денежной форме, связанные с результатами деятельности, по итогам квартала, года.
- единовременные премии в денежной форме за особые достижения в работе.

12. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

По состоянию на 01.04.2017г.

тыс. руб.

Таблица 49

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	47 618	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	47 618	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	289 325	0	3 530 206	2 784 426
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	214 504	189 230

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	214 504	189 230
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	289 325	0	3 315 702	2 595 196
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	289 325	0	3 066 098	2 595 196
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	249 604	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	201 491	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 752 214	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 840 923	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2016г.
тыс. руб.

Таблица 50

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 412	2 325
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 412	2 325
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 686 594	3 230 524
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	47 071	47 071
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	47 071	47 071
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	3 639 523	3 183 453
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 426 716	3 081 131
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	212 807	102 322
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	117 114	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 957 227	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 730 626	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. В 1 квартале 2017г. Банк не проводил операций по обременению активов, приведших к списанию их с баланса в связи с утратой прав на них.

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

По состоянию на 01.04.2017г.

тыс. руб.

Таблица 51

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	723 973	804 850
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	701 717	781 398
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22 256	23 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	32 840	34 881
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	32 840	34 881

По состоянию на 01.04.2016г.

тыс. руб.

Таблица 52

Ном ер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 102 449	1 181 390
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 076 064	1 150 690
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 385	30 700
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	37 854	37 689
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 854	37 689

14. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 1 квартале 2017г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства. Что касается 1 квартала 2016г., то резервы на возможные потери под требования также не создавались.

В таблицах №53 и №54 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям». В данные таблицы остатки не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.04.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 53

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
								Расчетный с учетом обесечения	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный			
			Итого	По категориям качества									
				I	II	III	IV			V	II	III	IV
1	Неиспользованные кредитные линии	901 410	278 314	623 096	0	0	0	13 550	10 141	10 141	0	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	481 985	0	478 307	3 678	0	0	21 538	21 538	20 711	827	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	40 989	1 892	39 000	77	20	0	1 109	1 109	1 092	6	11	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 424 384	280 206	1 140 403	3 755	20	0	36 197	32 788	31 944	833	11	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 54

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			Расчетный с учетом обеспечения					Итого	Фактически сформированный				
									По категориям качества				
									I	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 149 364	366 459	774 167	8 512	186	40	18 136	17 119	14 569	2 501	9	40
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	461 712	36 175	421 859	3 678	0	0	9 847	9 847	9 019	828	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	32 082	1 909	30 070	103	0	0	828	828	816	12	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 643 158	404 543	1 226 096	12 293	186	40	28 811	27 794	24 404	3 341	9	40

Производные финансовые инструменты

В 1 квартале 2017г. и в 1 квартале 2016г. ПАО «НИКО-БАНК» не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

15. Прекращенная деятельность

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

В 2016 году для оптимизации расходов Советом Директоров Банка было принято решение об объединение двух дополнительных офисов в г.Бузулук, путем закрытия дополнительного офиса «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Бузулук, переводе части сотрудников в дополнительный офис «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» и открытие на базе Дополнительного офиса «Центральный» подразделения, выполняющего административные функции.

16. 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 на 01.04.2017г. составила 0,0163720403106 руб./шт.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.04.2016г. составила 0,0149400592 руб./шт.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год утверждена 12.05.2017 года Общим собранием акционеров.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«15» мая 2017г.



Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.