

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 9 месяцев 2017 года**

Оглавление

1. Существенная информация о Банке.....	3
1.1. Общая информация о Банке.....	3
1.2. Руководство Банка	3
2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	4
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	4
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	4
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. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8
3.6. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	8
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10
3.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	10
3.9. Прочие активы.....	10
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11
3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..	12
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 основных средств.....	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 и о показателе финансового рычага.....	21
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	23
8.1. Странаовая концентрация активов и обязательств	23
8.2. Кредитный риск.....	26
8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах	31
8.2.2. Информация о сделках по уступке прав требований.....	33
8.3. Риск ликвидности	34
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.....	40
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 деловой репутации	45
8.9. Риск концентрации.....	46
8.10. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками.....	46
9. Сегментный анализ	46
10. Операции со связанными сторонами.....	47
11. Информация о системе оплаты труда.....	48
12. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	52
13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	54
14. Внебалансовые обязательства.....	55
15. Прекращенная деятельность.....	57
16. Прибыль на акцию.....	57

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 01.10.2017 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.

По состоянию на 01.10.2017 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.10.2017 г. составила 399 человек (на 01.10.2016 г. 387 человек).

1.2. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.10.2017.:

Таблица 1

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

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

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.10.2017 г.:

Таблица 2

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

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 3 квартал 2017года, закончившийся 30 сентября 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 Банка разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579 – П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», 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 3

тыс. руб.	На 1 октября 2017	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	354 165	395 996
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	566 423	238 894
Корреспондентские счета в банках	121 094	151 058
- Российской Федерации	120 412	150 770
- других стран	682	288
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 041 682	785 948

По состоянию на 01.10.2017 г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Таблица 4

тыс. руб.	на 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Межбанковские кредиты	403 007	600 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 662 521	3 510 268
Кредиты субъектам Российской Федерации	20 057	
Кредиты государственным организациям	346 480	852 093
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 030 787	2 408 231
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	97 374	119 968
Кредиты индивидуальным предпринимателям	78 575	93 003
Просроченные кредиты ИП	424	69
Векселя юридических лиц	13 208	14 648
Прочие требования	75 616	22 256
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 012 778	2 837 950
Потребительские кредиты	1 452 280	1 221 726
Ипотечные кредиты	1 507 761	1 560 552
Автокредиты	13 670	12 822
Просроченные кредиты физических лиц	16 752	19 016
Прочие требования	22 315	23 834
Вложения в приобретенные права требования	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	7 078 306	6 948 218
Фактически сформированный резерв на возможные потери	664 445	536 381
Итого чистая ссудная задолженность	6 413 861	6 411 837

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

Таблица 5

Отрасль экономики	на 01.10.17 г.	на 01.01.17 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	217 270	157 895
добыча топливно-энергетических	217 270	153 895
Обрабатывающие производства, из них:	526 390	339 834
производство пищевых продуктов	202 261	111 808
обработка древесины и производства изделий из дерева	0	0
металлургическое производство	9 796	10 000
производство транспортных средств	3 754	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	124 732	47 393
Строительство, из них:	878 397	482 125
строительство зданий и сооружений	877 891	466 285
Транспорт и связь, из них:	381 677	478 537
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	526 359	741 255

Операции с недвижимым имуществом	373 728	366 913
Прочие виды деятельности	370 912	276 318
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 399 465	2 890 270
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 719 465	2 289 046
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	78 999	93 072

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 5 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из таблицы 4 (ф. 0409806) по состоянию на 01.10.2017г. на общую сумму 263 056 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 51 593 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 060 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 13 208 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 75 616 тыс. руб.; задолженности по кредитам (сч.442) – 20 057 тыс. руб., (часть сч. 45208) на сумму выданных кредитов 92 522 тыс. руб., (на 01.01.2017г. на общую сумму 619 998 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 73 901 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 060 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 14 648 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 22 256 тыс. руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 499 133 тыс. руб.).

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

Таблица 6		
тыс. руб.	на 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 746 314	3 249 085
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	28 206	12 077
Муниципальные облигации	347 335	277 609
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 370 773	2 959 399
Облигации кредитных организаций	295 226	77 101
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	649 432	768 461
Облигации предприятий транспорта	179 889	163 641
Облигации организаций финансового посредничества	152 678	98 660
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	184 644	77 402
Облигации предприятий металлургической промышленности	259 135	216 698
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	85 545	131 791
Облигации предприятий пищевой промышленности	39 082	20 791
Облигации предприятий химической промышленности	52 194	0
Облигации предприятий строительства	335 698	331 775
Облигации предприятий розничной торговли	159 053	154 576
Облигации предприятий машиностроения	599 314	401 824
Облигации предприятий связи и информационных технологий	93 357	139 934
Облигации предприятий по производству удобрений	53 068	102 072
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	24 620	72 842
Облигации АПК	92 480	88 422
Облигации добывающей промышленности	57 640	57 620
Облигации предприятий коммунального хозяйства	57 718	55 789
Акции всего, в т.ч.	15 319	111 156
Акции предприятий связи	1 068	1 255
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761

Акции предприятий по производству шин	0	0
Акции предприятий энергетической отрасли	10 490	5 578
Акции предприятий нефтепереработки	0	100 562
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 761 633	3 360 241
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	295 911	284 684
Внутренние облигации РФ (ОФЗ)	295 911	284 684
<i>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	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	295 911	284 684
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 057 544	3 644 925

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года ОФЗ справедливой стоимостью 295 911 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Казначейством 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 Казначейством России).

В течение 3 кв. 2017г. Банк не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения (в течение 3 кв. 2016г. Банк не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения).

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию и на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансе банка отсутствуют.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

Таблица 7

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 01.01.2017 г.	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	29 707	11 638	9 664	2 317	12 450	65 776
в т.ч. за счет:							
Поступления за 9 мес. 2017	0	0	11 638	0	2 317	12 450	26 405
Доценка за 9 мес. 2017	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 9 мес. 2017 г.	0	19 735	0	0	0	0	19 735
Переклассификация внутри групп	0	9 972	0	9 664	0	0	19 636
Уменьшение стоимости основных средств, всего	13 180	51 244	11 096	6 972	1 497	12 350	96 339
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 9 мес. 2017	3 208	1 981	0	6 704	1 497	0	13 390
Продажа за 9 мес. 2017	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 9 мес. 2017	0	0	1 432	268	0	12 350	14 050
Обесценение за 9 мес. 2017	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	9 972	39 349	9 664	0	0	0	58 985
Сформированный резерв на возможные потери за 9 мес. 2017 г.	0	9 914	0	0	0	0	9 914
Стоимость основных средств на 01.10.2017 г.	162 930	30 569	542	27 584	5 838	1 744	229 207

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 01.01.2016 г.	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 за 2016 г.	0	0	6 771	6 246	2	13	29
Дооценка за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	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 2016 г.	5 928	1 531	0	9 713	1 627	0	18 799
Продажа за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 2016 г.	0	0	7 035	153	1	13	22
Обесценение за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	28 455	18 008	5 073	320	0	93 586	145 442
Сформированный резерв на возможные потери за 2016 г.	180	14 232	0	0	0	0	14 412
Стоимость основных средств на 01.01.2017 г.	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770

Примечание:*в форме 0409806 по состоянию на 01.01.2017г. по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» остатки пересчитаны для сопоставимости (313 231 тыс. руб. + 4 980 тыс. руб. (перенос в НМА) - 34 365 тыс.руб.(перенос в ДАПП) =283 846 тыс.руб.).

По состоянию на 01 октября 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.

3.7. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Таблица 9

<i>тыс. руб.</i>	<i>Долгосрчные активы, предназначенные для продажи за 9 мес. 2017 г.</i>	<i>Долгосрчные активы, предназначенные для продажи за 2016 г.</i>
Стоимость ДАПП на начало года	22 416.	0*
Увеличение стоимости ДАПП, всего	86 886	93 116
в т.ч. за счет:		
Поступления	597	77 708
Перенос при переквалификации	39 350	0
Восстановленный резерв на возможные потери	46 939	15 408
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	108 705	70 700
в т.ч. за счет:		
Продажа	84 541	20 026
Списания	0	0
Обесценение	4 087	8 404
Сформированный резерв на возможные потери	20 077	42 270
Стоимость ДАПП на конец года	597	22 416

*остаток фактический по счету

По состоянию на 01 октября 2017 года у Банка нет ограничений прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Данное имущество также не передавалось в залог в качестве обеспечения.

3.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

3.9. Прочие активы

Таблица 10

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 01.10.2017 г.</i>	<i>на 01.01.2017 г.</i>
Финансовые активы, всего	123 938	76 095
Долгосрчные финансовые активы, в т.ч.:	323	272
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	123 615	75 823
Расчеты по брокерским операциям	32	73
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	58 160	44
Начисленные проценты по финансовым активам	68 079	69 157
Прочие незавершенные расчеты	11 993	17 188
Резерв на возможные потери по финансовым активам	14 649	10 639
Нефинансовые активы, всего	16 135	11 735
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	16 135	11 735

Предоплата по товарам и услугам	10 687	6 953
Авансовые платежи по налогам	1	0
Расходы будущих периодов	1 290	972
Прочие	4 157	3 810
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	140 073	87 830

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 11

тыс. руб.	на 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	210 533	300 639
Текущие/расчетные счета	165 664	30 639
Срочные депозиты	44 869	0
Прочие привлеченные средства	280 000	270 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 862 903	1 990 070
Текущие/расчетные счета	865 939	1 098 147
Срочные депозиты	288 444	540 553
Субординированные депозиты	428 520	351 370
Специальные банковские счета	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	8 223 109	7 575 185
Текущие/расчетные счета	304 339	250 213
Срочные депозиты	7 916 773	7 324 168
Прочие	1 997	804
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 296 545	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 9 месяцев 2017 года и в 2016 году.

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

Таблица 12

Отрасль экономики	на 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	6 127	34 747
добыча топливно-энергетических	4 396	29 129
полезных ископаемых	1 731	1 915
предоставление услуг по добыче	0	3 703
Обрабатывающие производства, из них:	96 709	106 257
производство пищевых продуктов	57 273	76 179
обработка древесины и производство изделий из дерева	144	195
целлюлозно-бумажное производство	568	990
производство кокса, нефтепродуктов	775	77
химическое производство	6	0
производство прочих неметаллических изделий	358	1 132

металлургическое производство	18 804	16 829
производство машин и оборудования	3 847	5 452
производство транспортных средств	190	0
прочее производство	190	5 403
Производство и распределение электроэнергии	6 737	3 272
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	70 915	5 276
Строительство, из них:	211 903	546 797
строительство зданий и сооружений	189 475	491 589
Транспорт и связь	271 951	99 230
Оптовая и розничная торговля	310 286	366 770
Операции с недвижимым имуществом	311 340	174 542
Прочие виды деятельности	507 468	683 818
Физические лица	8 221 112	7 575 186
Прочие привлеченные средства	280 000	270 000
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 294 549	9 865 895

* Примечание: Итоговые данные по состоянию на 01.10.2017 г. по таблицы 11 >итоговых данных по таблице 12 на сумму 1 997 тыс. руб. (в таблице 12 не включены остатки по сч.40905 – 5 тыс. руб., сч. 40909 – 4 тыс. руб. и по сч.40911 – 1 988 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 13

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	на 01.10. 2017 г.	на 01.01. 2017 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	27.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	30.06.2021	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	30.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	23.05.2022	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	14.11.2023	Ключевая ставка	41 110	41 110
Депозит «ОРИХ-групп» № 020/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	0
Депозит «Зетол» № 021/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	0
Итого полученные субординированные займы			428 520	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 01.10.2017 г. 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 14

тыс. руб.	на 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	32 000	12 000
Процентные векселя	32 000	12 000
Итого выпущенные долговые обязательства	32 000	12 000

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

По состоянию на 1 октября 2017 г. на балансе Банка находятся:

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 г. выпущенные векселя приняты в качестве обеспечения выданных им 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 9 месяцев 2017 г.

3.13. Прочие обязательства

Таблица 15

тыс. руб.	на 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	49 000	63 504
Кредиторская задолженность	1 083	2 886
Прочие незавершенные расчеты	4 075	2 979
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	43 842	57 639
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	26 564	30 409
Задолженность по расчетам с персоналом	12 061	19 786
Налоги к уплате	11 889	6 312
Доходы будущих периодов	2 611	4 311
Прочие	3	0
Итого прочие обязательства	75 564	93 913

3.14. Средства акционеров

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

Таблица 16

	на 01.10.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010	1 080 012	900 010	1 080 012
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390
Итого уставный капитал	900 049	1 080 402	900 049	1 080 402

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

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 17

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2017 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2017 г.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2017 г.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2016 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2016 г.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2016г.
Ссудная задолженность	530 356	399 797	-130 559	450 553	327 791	- 122 762
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	530 356	399 797	-130 559	450 553	327 791	-122 762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 062	30 947	1 885	43 484	15 262	-28 222
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	20 899	54 628	33 729	15 665	19 531	3 866
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	234 796	227 172	-7 624	197 627	202 538	4 911
Всего за отчетный период	815 113	712 544	-102 569	707 329	565 122	-142 207

За 9 месяцев 2016г. в оборотах не учтен перенос резерва со счетов 60405, 60706 и 61012 на счета 61912 и 62002 по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не учтена списанная безнадежная дебиторская задолженность по договору аренды с ООО "Велес" за счет созданного резерва.

За 9 месяцев 2017г. в оборотах не учтен перенос резерва со счета 61912 на счет 62002 по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

4.2. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 18

тыс. руб.	на 01.10.2017	на 01.10.2016
Расходы на заработную плату и премии	96 340	86 274
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	30 995	26 565
Расходы на обучение	340	425
Прочие выплаты персоналу	3 735	2 997*
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты, согласно 154 – И)	130	1 135**
Итого расходы на содержание персонала	131 540	117 396

* Сумма по строке "Прочие выплаты персоналу" за 2016 год, с целью сопоставимости данных, была скорректирована с учетом отражения таких выплат в 2017 году.

** Отсроченная часть премии за 2015 год признана расходами 2016 года, т.к. Положение Банка России №465-П вступило в силу с 01.01.2016 года, в дальнейшем отложенная часть премии за год считается СПОД.

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 9 мес. 2017 года составила 29,1 тыс. руб. (за 9 мес. 2016 года - 29 тыс. руб.).

4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2017 г. и за 9 месяцев 2016 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 19

тыс. руб.	на 01.10.2017	на 01.10.2016
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	20 528	65 903
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	146	-65 850
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 553	4 497
Расходы по налогу на имущество	3 373	3 321
Расходы по прочим налогам и сборам	934	640
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	31 534	8 511

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

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

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

4.4. Информация о выбытии/списании объектов основных средств

За 9 месяцев 2017 г. было списано 12 единиц оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 3 единицы недоамортизированного оборудования на сумму 268 тыс. руб. Данное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.

Так же за 9 месяцев 2017 г. реализованы следующие объекты:

- 1) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, расположенные по адресу: г. Орск, пр. Мира, д. 12, г. Орск, ул. Елшанская, д. 238, с. Октябрьское, ул. Железнодорожная, д. 44, кв. 22, 13, 5. Убыток от реализации составил 2 531 тыс. руб.;
- 2) Недвижимость ВНОД, расположенная по адресу: г. Оренбург, Загородное ш., д. 1. Убыток от реализации составил 21 947,5 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, поэтому в Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

За 9 месяцев 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 01.10.2017г.

Таблица 20

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	586 840

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 296 545	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	58	586 976
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	393 121
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	229 207	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 670	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)</u>	8	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	4 670	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)</u>	9	4 670
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 168
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 807	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	61 550	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	X
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	4 670	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>47</u>	195
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	47
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 592 499	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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.

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

Таблица 21

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 055 390	"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	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	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	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	3 011	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)</u>	2	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>2</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>16</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, <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	10 207 820	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

5.2. Дивиденды

Промежуточные дивиденды в течение 9 месяцев 2017 г. 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.

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

Таблица 22

	на 01.10.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	0409806	0409813	0409806	0409813
активы всего по 101	15 788 857	15 788 857	12'123'143	12'123'143
Резервы	719 526	719 526	624'584	624'584
Амортизация	128 689	125 538	118'109	116'455
Переоценка	10 400	10 400	22'522	22'522
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 400	10 400	22'521	22'521
сч.10610	23 934	23 934	8'154	8'154
сч.61403	-	1 290	-	972
сч.706	2 892 611	2 892 611	-	-
сч.707	-	-	-	-
сч.10601	-	13'297	-	13'297
8732	-	-	-	-
8893.2	-	19 130	-	24'622
8936	-	-	-	-
8947	-	-	-	-
сч.30232	5 355	5 355	1'025	1'025
сч.30202	-	61 929	-	58'865
сч.30204	-	11 179	-	13'059
РЕПО	-	295 911	-	284'684
Амортизация нематериальных активов	-	3 151	-	1'654
Итого балансовых активов	11 997 942	11 595 206	11'326'228	10'930'729
	11 997 942		11 326 228	
требования по сделкам РЕПО	-295 911		-284 684	
переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная	-19 130		-24 622	
обязательные резервы	-73 108		-71 924	
прирост стоимости имущества при переоценке	-13'297		-13 297	
расходы будущих периодов	-1 290		-972	
	11 595 206		10 930 729	
Показатель финансового рычага	9,04%		9,4%	

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.

За 9 месяцев 2017 г. 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 октября 2017 и 01 октября 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 существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

Таблица 23

тыс. руб.	на 01.10. 2017 г.	на 01.10. 2016 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	295 911	0
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	597	0

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2017 года 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. 9 месяцев 2016 года.

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

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

8.1. Странаовая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 24

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	354 165	0	0	354 165
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	639 531	0	0	639 531
3	Средства в кредитных организациях	121 094	0	0	121 094

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 413 861	0	0	6 413 861
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 455 527	602 017	0	4 057 544
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	3 807	0	0	3 807
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 207	0	0	229 207
11	Прочие активы	140 073	0	0	140 073
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	597
	Итого активов	11 395 925	602 017	0	11 997 942
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	142 750	0	0	142 750
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 296 545	0	0	10 296 545
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	32 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	61 550	0	0	61 550
20	Прочие обязательства	75 564	0	0	75 564
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	39 516	0	0	39 516
22	Итого обязательств	10 647 925	0	0	10 647 925
	Чистая балансовая позиция	748 000	602 017	0	1 350 017

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 25

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	339 784	0	0	339 784
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	403 597	0	0	403 597
3	Средства в кредитных организациях	152 352	0	0	152 352
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 285 012	0	0	5 285 012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 941 102	905 379	0	3 846 481
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	325	0	0	325
9	Отложенный налоговый актив	17 283	0	0	17 283
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	260 701	0	0	260 701
11	Прочие активы	59 132	0	0	59 132
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 117	0	0	28 117
	Итого активов	9 487 405	905 379	0	10 392 784
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	15 000	0	0	15 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 974 819	0	0	8 974 819
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	71 158	0	0	71 158
20	Прочие обязательства	71 017	0	0	71 017
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 108	0	0	24 108
22	Итого обязательств	9 168 102	0	0	9 168 102
	Чистая балансовая позиция	319 303	905 379	0	1 224 682

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

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 26

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	114 297	192	1 068	463	112 574	113 798
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	97 797	106	0	0	97 691	97 763
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16 500	86	1 068	463	14 883	16 035
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	2 800	2 800	0	0	0	2 800
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	252	105	0	0	147	161
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	3 274	0	0	0	3 274	3 274
10	Требования по получению % доходов, всего	7 401	97	53	24	7 227	7 241
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	6 319	38	36	0	6 245	6 264
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 082	59	17	24	982	977
11	Прочие требования (комиссии, иное)	754	31	0	40	683	752
	Итого просроченных активов	128 778	3 225	1 121	527	123 905	128 026

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 27

№ 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:	138 482	288	440	9 898	127 856	135 520
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	119 027	0	0	9 311	109 716	117 184
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	19 455	288	440	587	18 140	18 336
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	4	4	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	1 297	0	0	1 297	0	418

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	2 487	0	0	2 487	0	1 268
10	Требования по получению % доходов, всего	4 929	580	14	277	4 058	3 736
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 913	0	0	251	3 662	3 357
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 016	580	14	26	396	379
11	Прочие требования (комиссии, иное)	827	30	16	14	767	823
	Итого просроченных активов	148 026	902	470	13 973	132 681	141 765

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета РВП) составил 1,62 % на 01.10.2017 г. и 2,38 % на 01.10.2016 г. (требования по получению процентных доходов и требования по вложениям в ценные бумаги - % доходы по ПКД в расчет не брались).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 28

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Фактически сформированный				
											I	II	III	IV	V
I	Судная и приравненная к ней задолженность:	7 077 799	180 738	5 504 065	521 813	166 712	304 966	133 802	686 990	664 445	664 445	186 962	83 612	97 918	295 953
1.1	кредитных организаций	403 007	403 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 662 011	63 035	3 099 000	109 962	140 270	249 744	117 050	532 450	524 617	524 617	149 586	39 292	85 995	249 744
1.3	физических лиц	3 012 781	114 696	2 405 065	411 851	25 947	55 222	16 752	154 540	139 828	139 828	37 376	44 320	11 923	46 209
2	Требования по получению % доходов	68 556	1872	55 981	5 871	98	4 734	4 882	X	X	7 312	1 829	725	51	4 707
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	34 461	702	29 806	906	37	3 010	3 046	X	X	4 643	1 396	218	19	3 010
2.3	физических лиц	34 095	1 170	26 175	4 965	61	1 724	1 836	X	X	2 669	433	507	32	1 697
3	Справочно:	253 648	4 592	55 169	49 520	37 591	106 776	22 962	141 274	140 920	140 920	2 434	10 000	21 746	106 740
3.1	Реструктурированные суды	249 621	4 592	51 142	49 520	37 591	106 776	22 962	140 880	140 526	140 526	2 040	10 000	21 746	106 740
3.2	Суды, предоставляющие акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Суды, предоставляемые на льготных условиях (в том числе акционерам)	4 027	0	4 027	0	0	0	0	394	394	394	394	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные суды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (Положение 590-П от 28.06.2017 г.). 2. Стр.1.2 табл. 28 < суммы, указанной в табл.4 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб.), стр. 1.3 табл. 28 < суммы, указанной в табл.4 (на сумму 3 тыс. руб. за счет округлений). 3. Стр. 1.1, отражена сумма требований к РНКО по форме 0409115, в таблице 4 данные требования отражены в прочих требованиях, т.к. не являются требованиями МБК.

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 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 29

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
I	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5 809 087	493 562	4475 283	325 849	150 136	364 257	139 783	624 916	524 584	524 584	88 673	65 937	64 764	305 210
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 080 524	174 204	2 209 625	242 872	134 997	318 826	120 026	517 000	428 161	428 161	55 324	51 974	49 655	271 208
1.3	физических лиц	2 728 563	319 358	2 265 658	82 977	15 139	45 431	19 757	107 914	86 505	86 505	33 349	13 963	5 191	34 002
2	Требования по получению % доходов	45 759	1 369	35 187	3 856	1 256	4091	5756	x	x	6 469	941	762	685	4081
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	30 400	876	22 047	3 379	1 083	3 015	3 913	x	x	4 846	597	665	569	3 015
2.3	физических лиц	15 359	493	13 140	477	173	1 076	1 843	x	x	1 623	344	97	116	1 066
3	Справочно:	366 942	2 258	86 554	65 036	80 319	132 775	33 268	197 386	172 812	172 812	3 957	12 804	42 208	113 843
3.1	Реструктурированные ссуды	362 924	2 258	82 536	65 036	80 319	132 775	33 268	196 984	172 812	172 812	3 957	12 804	42 208	113 843
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	4 018	0	4 018	0	0	0	0	402	0	0	0	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 включена реструктурированная дебиторская задолженность, приравненная к ссудной на сумму 9 106 тыс. руб.
2. Данные по ссудной и приравненной к ссудной задолженности не включают в себя 471 счет.

8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 30

тыс. руб.		01.10.2017	01.10.2016
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 573 697*	3 054 900*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	114 978**	292 964**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	3,2	9,6
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	100 103	263 802
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	14 875	29 162
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 990 371**	2 703 239*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	126 452	60 856**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	4,2	2,3
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	5 983	3 394
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	102 581	36 732
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	4 984	6 744
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	5 246	5 536
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 224	2 317
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	5 434	6 133

*в Таблице 30 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см. Таблицу 4).

**в Таблице 30 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.

Увеличение доли реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля Банка связано с предоставлением реструктуризаций надежным заемщикам в виде снижения процентной ставки в связи с изменением общей рыночной ситуации на сторону снижения процентных ставок.

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.10.2017 года 74% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

По состоянию на 01.10.2017 г. 26% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

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

- кредиты на сумму 338 157 тыс. руб. планируются к погашению в 2017 г.;
- кредиты на сумму 1 819 447 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 559 032 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 153 168 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;

- кредиты на сумму 270 596 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- по кредитам на сумму 4 300 тыс. руб. ведется судебное разбирательство.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 31

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	16 261	0	16 261
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	15 011	177 973	192 984
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	9 500	171 566	181 066
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	6 407	6 407
<i>Спецтехника</i>	0	5 511	0	5 511
<i>Транспортные средства</i>	0		0	
<i>Товары в обороте</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	34 831 401	8 402 944	43 234 345
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	2 831 398	614 451	3 445 849
<i>Залог имущественных прав</i>	0	1 382 779	110 319	1 493 098
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	422 757	3 352 574	3 775 331
<i>Транспортные средства</i>	0	1 158 739	249 907	1 408 646
<i>Спецтехника</i>	0			
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	28 729 173	4 074 409	32 803 582
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	0	306 555	1 284	307 839
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	34 862 673	8 580 917	43 443 590

В таблице далее представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 32

	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
Спецтехника	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	616 599	539 336	1 155 935
Коммерческая и жилищная недвижимость с землей	0	449 100	508 414	957 514
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	30 922	30 922
Транспортные средства	0	167 224	0	167 224
Спецтехника	0		0	
Товары в обороте	0	275	0	275
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	30 236 153	9 409 348	39 645 501
Коммерческая и жилищная недвижимость с землей	0	2 849 115	477 105	3 326 220
Залог имущественных прав	0	1 283 507	227 256	1 510 763
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	62 886	2 955 171	3 018 057
Транспортные средства	0	531 176	186 404	731 529
Спецтехника	0		13 409	
Гарантии и поручительства	0	25 136 515	5 548 719	30 685 234
Товары в обороте, оборудование	0	372 414	1 284	373 698
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	30 869 013	-9 948 684	40 817 697

8.2.2. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и физическим лицам. 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 требований. 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 9 месяцев 2017 года, в тыс. руб.:

Таблица 33

№ 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	4 870	4 870	1 532	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	251 151	251 151	22 213	0
5	ИТОГО	256 021	256 021	23 745	0

В 3 квартале 2017 года 03.07.2017 Правлением Банка одобрена сделка по реализации кредитных договоров физических лиц и ООО «Успех» на основании договоров уступки прав требований № 407 от 31.05.2017г. и № 408 от 31.05.2017г., заключенных между ПАО «НИКО-БАНК» и ООО «Союзфинанс»:

Всего задолженность, уступленная по договорам физических лиц – 3 291 281 рублей 49 копеек;
Выручка от реализации – 3 291 281 рублей 49 копеек;
Убыток – 0 рублей.

Всего задолженность, уступленная по договорам ООО «Успех» – 47 608 219 рублей 52 копейки;
Выручка от реализации – 47 608 219 рублей 52 копейки;
Убыток – 0 рублей.

Итого:

Всего задолженность, уступленная – 50 899 501 рублей 01 копейка;
Выручка от реализации – 50 899 501 рублей 01 копейка;
Убыток – 0 рублей.

8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации – эмитента) или возникновения непредвиденной

необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 34

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленн ым сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	354 165	0	0	0	0	354 165
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	566 423	0	0	0	73 108	639 531
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	73 108	73 108
3	Средства в кредитных организациях	107 952	0	0	0	13 142	121 094
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	452 785	763 639	1 129 801	4 067 636	0	6 413 861
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 020	182 118	143 489	3 696 599	15319	4 057 544
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	38 063	38 063
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 807	3 807
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	229 207	229 207
11	Прочие активы	0	0	0	0	140 073	140 073
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	597	597
13	Итого активов	1 501 345	945 757	1 273 290	7 764 234	513 316	11 997 942
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	142 750	0	0	0	0	142 750
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 157 918	2 695 413	1 493 214	2 950 000	0	10 296 545
16.1	Вклады физических лиц	945 224	2 538 636	2 463 073	2 521 480	0	8 468 413
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	32 000	0	0	32 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	61 550	61 550
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	75 564	75 564
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	39 516	39 516
23	Итого обязательств	2 300 668	2 695 413	2 525 214	2 950 000	176 630	10 199 037
	Чистый разрыв ликвидности	-799 323	-1 749 656	-1 251 924	4 814 235	336 686	1 350 017
	Совокупный разрыв ликвидности	-799 323	-2 548 980	-3 800 904	1 013 331	1 350 017	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 35

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленн ым сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	339 784	0	0	0	0	339 784
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 629	0	0	0	67 968	403 597
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	67 968	67 968
3	Средства в кредитных организациях	138 126	0	0	0	14 226	152 352
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность	56 466	513 635	1 084 502	3 630 409	0	5 285 012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74 557	255 705	255 860	3 252 485	9 874	3 846 481
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	325	325
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	17 283	17 283
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	260 701	260 701
11	Прочие активы	0	0	0	0	59 132	59 132
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	28 117	28 117
13	Итого активов	942 562	769 340	1 340 362	6 882 894	457 626	10 392 784
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	15 000	0	0	0	0	15 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 625 222	2 572 820	1 522 963	3 253 814	0	8 974 819
16.1	Вклады физических лиц	395 525	2 314 937	1 450 229	2 879 554	0	7 040 246
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	71 158	71 158
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	71 017	71 017
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	24 108	24 108
23	Итого обязательств	1 646 222	2 578 820	1 522 963	3 253 814	166 283	9 168 102

	Чистый разрыв ликвидности	-703 660	- 1 809 480	- 182 601	3 629 080	291 343	1 224 682
	Совокупный разрыв ликвидности	-703 660	- 2 513 140	-2 695 741	933 339	1 224 682	

8.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный 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 36

на 01.10.2017 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, 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	3 398 001	0	0	3 398 001
Итого	3 398 001	0	0	3 398 001

* Расхождения с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки: все еврооблигации, а также акции ОАО «Восход», ОАО «Коломенский завод» и ПАО «Т Плюс» оцененные по себестоимости.

Таблица 37

на 01.10.2016 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 937 341	0	0	2 937 341
Итого	2 937 341	0	0	2 937 341

* Расхождение с ф.0409806 по стр.6 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки: все еврооблигации, 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 38

на 01.10.2017 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	452 785	763 639	1 129 801	4 067 636	0	6 413 861
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 020	182 118	143 489	3 696 599	0	4 042 225
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	472 805	945 757	1 273 290	7 764 234	0	10 456 086
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	142 750	0	0	0	0	142 750
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	820 895	2 695 413	2 493 214	2 950 000	0	8 959 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

Выпущенные долговые обязательства	0	0	32 000	0	0	32 000
Итого процентных обязательств	963 645	2 695 413	2 525 214	2 950 000	0	9 134 272
Процентный разрыв	-490 840	-1 749 656	-1 251 924	4 814 235	0	1 321 814

Таблица 39

на 01.10.2016 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	56 466	513 635	1 084 502	3 630 409	0	5 285 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 556	255 705	255 860	3 252 485	0	3 836 607
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	129 023	769 340	1 340 362	6 882 894	0	9 121 619
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15 000	0	0	0	0	15 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	503 949	2 572 820	1 522 963	3 253 814	0	7 853 547
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	524 949	2 578 820	1 522 963	3 253 814	0	7 880 547
Процентный разрыв	-395 927	-1 809 481	-182 601	3 629 080	0	1 241 072

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 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 40

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	194 803	98 768	60 594	0	0	354 165
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	639 531	0	0	0	0	639 531
3	Средства в кредитных организациях	48 589	42 725	29 727	53	0	121 094
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 413 861	0	0	0	0	6 413 861
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 457 397	600 147	0	0	0	4 057 544
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	3 807	0	0	0	0	3 807
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 207	0	0	0	0	229 207
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	0	0	597
12	Прочие активы	75 399	64 081	593	0	0	140 073
13	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
	Итого активов	11 101 254	805 721	90 914	53	0	11 997 942
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	142 750	0	0	0	0	142 750
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 395 074	807 421	93 134	0	916	10 296 545
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	0	0	32 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	61 550	0	0	0	0	61 550
21	Прочие обязательства	75 044	425	91	0	4	75 564

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	39 516	0	0	0	0	39 516
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	
	Итого обязательств	9 745 934	807 846	93 225	0	920	10 647 925
	Чистая балансовая позиция	1 355 320	-2 125	-2 311	53	-920	1 350 017

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 41

		В рублях	В долларах США	В евро	В проч валют	В мета ллах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	187 536	79 372	72 876	0	0	339 784
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	403 597	0	0	0	0	403 597
3	Средства в кредитных организациях	38 707	62 158	50 978	509	0	152 352
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 285 012	0	0	0	0	5 285 012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 989 757	856 724	0	0	0	3 846 481
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	325	0	0	0	0	325
9	Отложенный налоговый актив	17 283	0	0	0	0	17 283
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	260 701	0	0	0-	0	260 701
11	Прочие активы	56 061	2 556	515	0	0	59 132
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 117	0	0	0	0	28 117
13	Внебалансовые требования	0	985	0	0	0	985
	Итого активов	9 267 096	1 001 795	124 369	509	0	10 393 769
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	15 000	0	0	0	0	15 000

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 867 052	985 525	120 978	425	839	8 974 819
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	0	12 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	71 158	0	0	0	0	71 158
21	Прочие обязательства	68 694	1 913	407	0	3	71 017
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 108	0	0	0	0	24 108
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	8 058 012	987 438	121 385	425	842	9 168 102
	Чистая балансовая позиция	1 209 084	14 357	2 984	84	-842	1 225 667

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 28.06.2017 г. № 180 – И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств (капитала).

Расчет совокупного операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2017 г. представлен в таблице 42.

Таблица 42

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 43

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		01.10.2017 г.	01.10.2016 г.	01.10.2017 г.	01.10. 2016 г.	01.10.2017 г.	01.10.2016 г.
I	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	4 571	9 670	0	68 988
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	10	0	0	0
	выдано за 9 мес.	0	0	1 384	744	2 106	0
	погашено за 9 мес.	0	0	1 599	5 761	493	68 998
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	4 356	4 653	1 613	0
	Просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	397	15	403	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 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	реализовано за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	23 799	22 891	1 231 796	1 329 415	53 116	70 283
	привлечено за 9 мес.	1 147 929	1 001 915	3 465 729	4 907 881	1 310 678	1 935 956
	возвращено за 9 мес.	1 155 238	964 201	3 423 839	4 878 935	1 355 819	1 942 820
	Влияние курсовых разниц	0	0	22 981	-93 048	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	16 490	60 604	1 296 667	1 265 313	7 975	63 418
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	351 370	310 260	0	0	0	0
	привлечено за 9 мес.	77 150	0	0	0	0	0
	возвращено за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	428 520	310 260	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	погашено за 9 мес.	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	0

1.8	Договор залога в обеспечение кредита	0	22 502	0	0	0	0
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	333	337	0	0
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	уменьшение дебиторской задолженности за 9 мес.	0	0	0	0	0	0
	Остаток за 30 сентября	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	59 913	-29 965	-87 056	-111 212	- 1 427	1 191
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	350	531	158	5 291
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-405	-2 476	-73 714	-98 807	-2 321	- 4979
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-29 558	-27 541	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	89 812	0	0	0	0	0
2.7	краткосрочные вознаграждения	0	0	-14 148	-13 418	0	0
2.8	комиссионные доходы	63	52	456	482	736	879
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	-18 851	-19 088	0	0	-266	-890
3.1	Расходы по аренде	-14 418	-14 422	0	0	-36	-890
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа ш/бумаг)	0	0	0	0	0	0
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	-4 433	-3 164	0	0	-230	0
3.4	Коммунальные платежи	0	-1 502	0	0	0	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	0

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

На 01.10.2017 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 01.10.2017 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

11. Информация о 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 01.10.17г.:

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 01.10.17 г.:

Таблица 44

Члены исполнительных органов кредитной организации	
Состав:	1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК» 2. Члены Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Количество:	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Состав:	1. Руководители структурных подразделений, осуществляющих привлечение и размещение денежных средств, операции купли-продажи иностранной валюты; 2. Члены Кредитного комитета, Члены Комитета по управлению ресурсами, Члены комитета по управлению рисками.
Количество:	28 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 3 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 45

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

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

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 – 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 01.10.2017г.

тыс. руб.

Таблица 46

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	168 555	0	10 556 969	3 12 857
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	16 008	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	16 008	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	168 655	0	3 889 119	3 123 857
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	293 756	293 756
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	293 756	293 756
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	168 655	0	3 595 363	2 830 101
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	168 655	0	3 340 743	2 830 101
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	254 620	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	133 333	0
6	Ссуды, предоставленные	0	0	3 490 086	0

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 028 423	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

по состоянию на 01.10.2016г.

тыс. руб.

Таблица 47

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	9 656 004	3 144 597
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 900	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 900	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 851 347	3 144 597
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	127 335	127 335
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	127 335	127 335
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	3 724 012	3 017 262
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 448 688	2 901 877
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	275 324	115 385
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	100 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 939 387	0
7	Ссуды, предоставленные	0	0	2 755 370	0

	физическим лицам				
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 3 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 01.10.2017г.

тыс. руб.

Таблица 48

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:	637 248	804 850
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	614 202	781 398
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	23 046	23 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	35 896	34 881
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	35 896	34 881

По состоянию на 01.10.2016г.

тыс. руб.

Таблица 49

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:	939 944	1 181 390
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	915 145	1 150 690
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	24 799	30 700

	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	40 534	37 689
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 534	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 за 9 месяцев 2017 г. и 2016 г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблицах № 51 и № 52 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» и на счетах срочных сделок с 963 по 971 счета. 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 01.10.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 50

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 431 826	450 031	981 699	0	96	0	22 495	22 485	22 485	22 436	0	49	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	299 637	0	291 754	7 883	0	0	16 760	15 077	15 077	13 303	1 774	0	0
4	Выпущенные аккредитивы и авансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	40 826	1 801	3 913	34 977	62	73	1 955	1 923	1 923	79	1 768	20	56
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 772 289	451 832	1 277 366	42 860	158	73	41 210	39 485	39 485	35 818	3 542	69	56

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 51

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 146 680	460 752	685 822	6	91	9	16 413	12 081	12 081	12 073	1	1	6
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	465 310	1 000	460 632	3 678	0	0	12 076	11 145	11 145	10 317	828	0	0
4	Выпущенные аккредитивы и авансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	35 040	2 927	32 078	35	0	0	882	882	882	876	6	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 647 030	464 679	1 178 532	3 719	91	9	29 371	24 108	24 108	23 266	835	1	6

Производные финансовые инструменты

За 9 месяцев 2017 г. ПАО «НИКО-БАНК» не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

15. Прекращенная деятельность

За 9 месяцев 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 01.10.2017 г. составила 0,0822990855657 руб./шт.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.10.2016г. составила 0,0149400592 руб./шт.



A handwritten signature in black ink, likely belonging to T.V. Skubryeva, written over a horizontal line.

Скубрыева Т.В.

Литвинова Т.В.