

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
53	09284542	702

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2017 года

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ", ПАО "НВКО-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	400507	395996
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		499424	310818
2.1	Обязательные резервы		74060	71924
3	Средства в кредитных организациях	3.1	96268	151058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.1	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2.5.1	6047381	6411837
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3.5.1	4085583	3644925
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	3.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1	21867	33071
9	Отложенный налоговый актив	5.1	3833	8507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6.5.1	248994	259770
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	2767	22416
12	Прочие активы	3.9	86364	87830
13	Всего активов		11492988	11326228
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		143000	0
15	Средства кредитных организаций	5.1	0	0
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	3.10.5.1	9819497	9865895
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		7996230	7667268
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	12000	12000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1	44915	50324
21	Прочие обязательства	3.13	147067	93913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	32558	31892
23	Всего обязательств		10199037	10054024
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.14.5.1	1080402	1080402
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.1	0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		25564	20281
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		94904	21979
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10637	10637
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		43543	33235
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		38901	105670
35	Всего источников собственных средств		1293951	1272204
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	14	1678284	977490
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14	398050	402840
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ПАО "НВКО-БАНК"
Телефон: 34-90-20

10.08.2017

Сообщение в отчету

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Рахматулова Р.Д.

10/11/11

10/11/11

10/11/11

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	0928454	702

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		614813	580145
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6920	10095
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		423768	384724
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		184125	185326
2	Процентные расходы, всего		365704	410952
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3359	3791
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		361873	406713
2.3	по вышесказанным долговым обязательствам		472	448
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		249109	169193
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-79549	-10729
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-25	-22
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		169560	128464
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.3	12052	31147
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3.4	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38816	25174
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-20407	-8825
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-16	2
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		53	8
14	Комиссионные доходы		58089	52728
15	Комиссионные расходы		5026	3718
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	-5046	-24081
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	7337	8041
19	Прочие операционные доходы		12217	13383
20	Чистые доходы (расходы)		267629	222323
21	Операционные расходы	4.2, 4.4, 11	197927	176499
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		69702	45824
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	30801	22865
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		40660	37597
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1759	-14638
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		38901	22959

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		38901	22959
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		78899	57132
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		78899	57132
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5974	5695
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		72925	51437
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		72925	51437
10	Финансовый результат за отчетный период		111826	74396

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник

Телефон:

10.08.2017

г. Оренбург - ИДОН

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Рахматулова Р.Д.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКАТО	Код филиала кредитной организации
53	09284542	702

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(сводная форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ", ПАО "НИИ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной)

кредитной организации банковской группы)

г.Оренбург, ул. Правды, 14

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Классификация ("Основы")

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период с 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период с 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5		1050882	X	1055390
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5		1050882	X	1055390
1.2	превращаемыми акциями			X	X	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			43227	X	32275
2.1	прошлых лет			43227	X	32275
2.2	отчетного года			X	X	X
3	Резервный фонд			25564	X	20281
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	X	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо		не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			1129673	X	1107946
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7.1	корректировка торгового портфеля			не применимо		не применимо
8	Депозитная репутация ("удов") за вычетом отложенных налоговых обязательств			0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме депозитной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	5		4300	1075	2007
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков			не применимо		не применимо
12	Надосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сальютисации			не применимо		не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,			не применимо		не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо		не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	5		7974	1993	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)			не применимо		не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо		не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					не применимо
25	отложенные налоговые активы, не засчитанные от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подпадающие подпазпальному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
27	Отрицательная величина добавочного капитала			3068		6064
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк базовый капитал, итого:			15342		9075
29	Источники добавочного капитала			1114331		1098871
30	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал					
32	классифицируемые как обязательства					
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие подпазпальному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подпадающие подпазпальному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
38	Включения в собственные инструменты добавочного капитала					
39	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41.1	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			3068		6064
41.1.1	Показатели, подпадающие подпазпальному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			3068		6064
41.1.1.1	нематериальные активы					
41.1.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			1075		2007
41.1.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов					
41.1.1.4	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – нерезидентов			1993		4057
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами не принадлежащих активов					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			3068		6064
44	Добавочный капитал, итого:					
45	Основной капитал, итого:			1114331		1098871
46	Источники дополнительного капитала					
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			552696		504291
48	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие подпазпальному исключению из расчета собственных средств (капитала)			196		234
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,					
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие подпазпальному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
51	Резервы на возможные потери					
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:			552891		504525

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		12		3		
53	Взаимное переданное владение инструментами дополнительного капитала						
54	Неосуществленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	не применимо			не применимо		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3				X
56.1	Показатели, подлежащие полному исполнению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3				X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы		3				X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям – резидентам						X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских паратрей и поручительства, предоставляемых своим акционерам (участникам) и иксайдерам, над ее максимальным размером						X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принятой/исходящей выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	15					X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	552876				504525	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	1667207				1603396	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:						X
60.1	подлежащие полному исполнению из расчета собственных средств (капитала)	X				X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	13118809				12421124	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	13118809				12421124	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	13151221				12459043	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	8.4941		X		8.4948	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	8.4941		X		8.4948	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58/строка 60.4)	12.6772		X		12.8693	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.7500		X		5.1250	X
65	надбавка подержания достаточности капитала	1.2500		X		0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000		X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков						
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.4941		X		2.8458	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала						
70	Норматив достаточности основного капитала	4.5000		X		4.5000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.0000		X		6.0000	X
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала	8.0000		X		8.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X			X
74	Права на обслуживание ипотечных кредитов			X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в оттошении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X		не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в оттошении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие полному исполнению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исполнению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					X			X

Примечание

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

Отчета, приведенные в пояснениях № 5 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость инструментов, оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7617596	7008636	5930269	7864034	7335148	5690952
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		904450	904169	0	735654	735464	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		874409	874409	0	692480	692480	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		15285	15285	0	15285	15285	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		217748	217748	43550	1136847	1135915	227183
1.2.1	кредитные требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		133447	133447	26689	469185	468253	93651
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		5753	5753	1151	288	288	58
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		6495398	5886719	5886719	5991533	5463769	5463769
1.4.1	кредитные требования и требования к получению процентных доходов по ссудам		5343057	4740907	4740907	4826505	4303153	4303153
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"		0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	917352	911786	495351	824680	821099	437687		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	76139	75154	37877	75625	75298	37649		
2.1.3	требования участия в клиринге	391567	390994	272366	399305	397266	278086		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	14637	14637	732	118	118	6		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	602639	516141	712239	662498	570998	769885		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	144047	144041	159445	207628	207628	228391		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	22487	21782	28316	23805	23049	29963		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	436111	350318	525477	431065	340221	510331		
2.2.5.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0		
	по сделкам по услуге ипотечных агентств или специализированных обществ денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего:	0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5034	4882	7232	2004	1947	2184		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	3555	3447	3792	1862	1807	1988		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	556	540	756	142	140	196		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	923	895	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:	0	0	0	0	0	0		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1781420	1748862	385781	1131446	1096554	385747		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	398050	385377	385377	402840	385747	385747		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	815	807	404	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска	1362555	1362678	0	728605	713807	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении в Сопоставлении с рейтингами агентств, опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор».

<3> Рейтинги долговой способности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	6.7	85689	80017
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		571362	533448
6.1.1	Чистые процентные доходы		379018	376572
6.1.2	Чистые процентные доходы		192344	156876
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4549238	4173575
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		363324	316902
7.1.1	общий		69829	53228
7.1.2	специальный		293495	263674
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		614	16963
7.2.1	общий		307	8492
7.2.2	специальный		307	8491
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		1	1
7.4.1	основной товарный риск		1	1
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	4.1	733734	77258	656476
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	623193	79549	543644
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим		77983	-2957	80940
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	4.1	32558	666	31892
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П				по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0.00	0	0.00	0				
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0				
2	Реструктурированные ссуды	102903	13.06	13439	10.70	11008	-2.36	-2431		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	604506	20.81	125826	4.14	25002	-16.67	-100824		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	64809	21.00	13610	1.65	1071	-19.35	-12539		
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	64809	21.00	13610	1.65	1071	-19.35	-12539		
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
7	Ссуды, возмещение в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0		

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1114331	1106310	1098671	1095693
2	Включена балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		11891435	11924752	11678008	10852955
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	9.4	9.3	9.4	10.0

Рисунок 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НИКО-БАНК"	ПАО "НИКО-БАНК"	ООО "Зетон"	ООО "Зетон"	ООО "Зетон"
2	Идентификационный номер инструмента	10200702В	20100702В	034/10-06	036/10-06	021/11-06
3	Применяемое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
4	Регулятивные условия	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базиса III	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базиса III	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1080012	234	31200	23840	30000
9	Номинальная стоимость инструмента	1080012	390	31200	29800	30000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.03.1993 21.06.1993 29.07.1994 31.10.1994 16.11.1995 13.08.1999 27.12.2000 26.09.2001 17.09.2002 02.04.2004 27.12.2006 05.12.2008 30.12.2011 29.08.2012 07.11.2012 25.07.2013 11.11.2014	21.06.1993 29.07.1994 31.10.1994	04.08.2010	04.08.2010	16.08.2011
12	Наименование срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	30.06.2022	30.06.2021	27.06.2022
14	Наименование права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/ежегодный доход					
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	20.00	9.90	9.90	9.90

19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	выплата осуществляется обязательно	не применимо	выплата осуществляется обязательно	не применимо
20	Обязательность выплаты дивидендов	да	полностью по усмотрению кредитной организации (головной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	не используется	не используется	не используется	не используется	не используется	не используется
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указаний Банка России № 3090-У	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.niko-bank.ru; www.nico-bank.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
9	10	11	12	13	14
ООО "Зетон"	ООО "Зетон"	ООО "Зетон"	ООО "Зетон"	ООО "Зетон"	ООО "ОРИХ-групп"
083/11-12	084/11-12	030/13-05	110/16-11	021/17-05	020/17-05
Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
27441	33093	80000	41110	66900	10230
30490	36770	80000	41110	66900	10230
обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
30.12.2011	30.12.2011	21.06.2013	14.11.2016	19.06.2017	15.06.2017
срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
17.12.2021	17.12.2021	23.05.2022	14.11.2023	01.06.2024	01.06.2024
нет	нет	нет	нет	нет	нет
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
9.90	9.90	9.90	9.00	9.00	9.00

Раздел "Справочно".

Информации о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

заложенности (Номер пояснения

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

всего 265135, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 120896 ;
 1.2. изменения качества ссуд 133009 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 552 ;
 1.4. иных причин 10678 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 185586, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
 2.2. погашения ссуд 148581 ;
 2.3. изменения качества ссуд 33419 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 2.5 иных причин 3586 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий специалист

Телефон:

10.08.2017



Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Мельниченко А.А.

34-90-20

10/10/10

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмена)	
по ОКТО	по ОКТО	региональный номер (идентификационный номер)
53	09284542	702

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Кредитной организации _____ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ, ПАО "НИКО-БАНК" (публикуемая форма) на 1 июля 2017 года (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Рангет 1. Сведения об обязательных нормативных _____ Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная (1 полугод)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	8.5	8.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.5	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.7	12.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, выносящей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	76.9	50.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	182.8	140.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	81.3	72.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	20.3	20.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	297.3	280.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0
11	Норматив совокупной неадекватности риска по ислайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.3	1.4

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0	0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
18	Норматив максимальной размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	0.2	0.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	6	11492988
2	Поправка в части невозврат в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		522048
7	Прочие поправки		123601
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		11891435

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:	6	11384729

2	Уменьшение поправки на сумму показаний, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15342
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		11369387
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом процентной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставляемого обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета применительно
7	Уменьшающая поправка на сумму нерасчисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к депозитному контрагенту по исполнению сделок клирингов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1748862
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого:		1226814 572048
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1114331
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		11891435
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Вазаро III (строка 20 / строка 21), процент	6	9.4

10
11
12
13

Рисун. 1. Информаци. о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.10.2016						Данные на 01.01.2017		Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1												
2	Восстановленные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в перечень №26 (Н27)	2	X		X		X		X					
3	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	3												
4	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	4												
5	страховые средства	5												
6	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	6												
7	депозиты, не относящиеся к ссудным (прочие депозиты)	7												
8	покупательские договоры облигационных	8	X											
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	9												
10	депозиты, не относящиеся к ссудным (прочие депозиты)	10												
11	по предоставленным финансовым инструментам в рамках с подотчетной потребностью во внесении ликвидности обеспечения	11												
12	сезонные с потерей финансирования по обеспечению депозитов клиентов и условиям отсрочки предоставления ликвидности	12												
13	депозиты клиентов, привлеченные под обеспечение	13												
14	депозиты клиентов, привлеченные под обеспечение	14												
15	депозиты клиентов, привлеченные под обеспечение	15												
16	Суммарный отток денежных средств по прочим условиям обеспечения	16	X											
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	17												
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение заемные средства, включая операции оборотного РЕПО	18												
19	Прочие депозиты	19												
20	Суммарный приток денежных средств, всего: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	20												
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-15 и ВЛА-2	21	X		X		X		X					
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	22	X		X		X		X					
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н20), кратковременной организации (Н27), процент	23	X		X		X		X					



[Handwritten signature]

Смешанная С.В.
Литвинова Т.В.
Медведева А.А.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ПАО «НИКО-БАНК»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		190703	89597
1.1.1	проценты полученные		627227	590628
1.1.2	проценты уплаченные		-384252	-409150
1.1.3	комиссии полученные		58101	52925
1.1.4	комиссии уплаченные		-5026	-3718
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	9677
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		38816	25174
1.1.8	прочие операционные доходы		8558	12917
1.1.9	операционные расходы		-124616	-151796
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-28105	-37060
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		423304	-262208
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2136	-3626
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		262652	-93850
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-28002	41469
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		143000	-240000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	219339
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-27559	-190385
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		75349	4845
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		614007	-172611
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1178629	-1194174
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		815029	1093828
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12136	-5889
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		308	6448
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-375428	-99787
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-89810	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-89810	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-12578	-60053
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		136191	-332451
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		785948	1250360
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		922139	917909

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий специалист

Телефон: 34-90-20

10.08.2017

ПАО «НИКО-БАНК»
Оренбургский филиал
г. Оренбург, ул. Правды, 14

Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.

Мельниченко А.А.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 2 квартал 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. Страновая 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	37
8.4.1. Процентный риск торговой книги (часть рыночного риска)	338
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
8.6. Стратегический риск	43
8.7. Операционный риск	43
8.8. Риск деловой репутации	45
8.9. Риск концентрации	45
8.10. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками	45
9. Сегментный анализ	45
10. Операции со связанными сторонами	46
11. Информация о системе оплаты труда	48
12. Сведения об обремененных и необремененных активах	51
13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	53
14. Внебалансовые обязательства	54
15. Прекращенная деятельность	56
16. Прибыль на акцию	56

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 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 01.07.2017 г. составила 398 человек (на 01.07.2016 г. 385 человек).

1.2. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.07.2017.:

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:	

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 01.07.2017 г.:

Таблица 2

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

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 2 квартал 2017года, закончившийся 30 июня 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 Плане 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	400 507	395 996
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	425 364	238 894
Корреспондентские счета в банках	96 268	151 058
- Российской Федерации	90 515	150 770
- других стран	5 753	288
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	922 139	785 948

По состоянию на 01.07.2017 г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Таблица 4

тыс. руб.	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Межбанковские кредиты	0	600 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 684 658	3 510 268
Кредиты государственным организациям	765 371	852 093
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 636 597	2 408 231
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченные кредиты юридических лиц	100 637	119 968
Кредиты индивидуальным предпринимателям	103 518	93 003
Просроченные кредиты ИП	578	69
Векселя юридических лиц	13 688	14 648
Прочие требования	64 269	22 256
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 978 651	2 837 950
Потребительские кредиты	1 392 947	1 221 726
Ипотечные кредиты	1 531 018	1 560 552
Автокредиты	16 122	12 822
Просроченные кредиты физических лиц	17 021	19 016
Прочие требования	21 521	23 834
Вложения в приобретенные права требования	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6 663 287 309	6 948 218
Фактически сформированный резерв на возможные потери	615 906	536 381
Итого чистая ссудная задолженность	6 047 381	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 01.07.17 г.	на 01.01.17 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	233 895	157 895
добыча топливно-энергетических	230 995	153 895
Обрабатывающие производства, из них:	539 713	339 834
производство пищевых продуктов	238 867	111 808
обработка древесины и производства изделий из дерева	0	0
металлургическое производство	16 000	10 000
производство транспортных средств	12 393	0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	126 391	47 393
Строительство, из них:	626 027	482 125
строительство зданий и сооружений	615 046	466 285
Транспорт и связь, из них:	376 427	478 537
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522

Оптовая и розничная торговля	655 543	741 255
Операции с недвижимым имуществом	391 844	366 913
Прочие виды деятельности	433 159	276 318
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 382 999	2 890 270
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 705 829	2 289 046
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>104 096</i>	<i>93 072</i>

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 5 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из таблицы 4 (ф. 0409806) по состоянию на 01.07.2017г. на общую сумму 301 659 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 71 677 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 10 060 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 13 688 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 64 269 тыс. руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 141 965 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 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	4 070 477	3 249 085
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	312 773	12 077
Муниципальные облигации	349 182	277 609
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 408 522	2 959 399
Облигации кредитных организаций	290 439	77 101
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	709 562	768 461
Облигации предприятий транспорта	183 219	163 641
Облигации организаций финансового посредничества	152 765	98 660
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	182 726	77 402
Облигации предприятий металлургической промышленности	273 937	216 698
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	82 769	131 791
Облигации предприятий пищевой промышленности	37 960	20 791
Облигации предприятий химической промышленности	50 313	0
Облигации предприятий строительства	330 653	331 775
Облигации предприятий розничной торговли	154 505	154 576
Облигации предприятий машиностроения	577 959	401 824
Облигации предприятий связи и информационных технологий	104 387	139 934
Облигации предприятий по производству удобрений	51 705	102 072
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	22 026	72 842
Облигации АПК	89 133	88 422
Облигации добывающей промышленности	58 998	57 620
Облигации предприятий коммунального хозяйства	55 466	55 789
Акции всего, в т.ч.	15 106	111 156
Акции предприятий связи	1 164	1 255

<i>Акции предприятий производства транспорта</i>	<i>3 761</i>	<i>3 761</i>
<i>Акции предприятий по производству шин</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Акции предприятий энергетической отрасли</i>	<i>10 181</i>	<i>5 578</i>
<i>Акции предприятий нефтепереработки</i>	<i>0</i>	<i>100 562</i>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	4 085 583	3 360 241
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	288 431	284 684
Облигации всего, в т.ч.:	0	284 684
Внутренние облигации РФ (ОФЗ)	0	284 684
<i>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий транспорта</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации организаций финансового посредничества</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации ипотечных и лизинговых организаций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий строительства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации нефтегазовой отрасли</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий связи и информационных технологий</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации АПК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий розничной торговли</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий машиностроения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Облигации предприятий электроэнергетической отрасли</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	0	284 684
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 085 583	3 644 925

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 июля 2017 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028 года до 17.09.2031 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,05% 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 июля 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 июля 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 июля 2017 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, нет (на 1 января 2017 года ОФЗ справедливой стоимостью 284 684 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Казначейством России).

В течение 2 кв. 2017г. 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 01.07.2017 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	0	5 022	3 666	1 332	7 423	17 443
в т.ч. за счет:							
Поступления за 1 п/г 2017	0	0	5 022	0	1 332	7 423	13 777
Дооценка за 1 п/г 2017	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 1 п/г 2017 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	3 666	0	0	3 666
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2 838	8 918	4 326	4 562	975	6 600	28 219
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 1 п/г 2017	2 838	787	0	4 555	975	0	9 155
Продажа за 1 п/г 2017	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 1 п/г 2017	0	0	660	7	0	6 600	7 267
Обесценение за 1 п/г 2017	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	3 666	0	0	0	3 666
Сформированный резерв на возможные потери за 1 п/г 2017 г.	0	8 131	0	0	0	0	8 131
Стоимость основных средств на 01.07.2017 г.	173 272	43 188*	696	23 996	5 375	2 467	248 994

*Примечание: остаточная стоимость основных средств по форме 0409101 сч. 619(А-П) меньше на 1 тыс. руб., за счет округления.

Таблица 8

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств 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 июля 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. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица 9

<i>тыс. руб.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 1 полугодие 2017 г.</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2016 г.</i>
Стоимость ДАПП на начало года	22 416	0*
Увеличение стоимости ДАПП, всего	18 601	93 116
в т.ч. за счет:		
Поступления	0	77 708
Дооценка	0	0
Восстановленный резерв на возможные потери	18 601	15 408
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	38 250	70 700
в т.ч. за счет:		
Продажа	37 909	20 026
Списания	0	0
Обесценение	0	8 404
Сформированный резерв на возможные потери	341	42 270
Стоимость ДАПП на конец года	2 767	22 416

*остаток фактический по счету

По состоянию на 01 июля 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 01.07.2017 г.</i>	<i>на 01.01.2017 г.</i>
Финансовые активы, всего	69 805	76 095
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	272
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	69 805	75 823
Расчеты по брокерским операциям	14 191	73
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	446	44
Начисленные проценты по финансовым активам	48 993	69 157
Прочие незавершенные расчеты	18 931	17 188
Резерв на возможные потери по финансовым активам	12 756	10 639

Нефинансовые активы, всего	16 559	11 735
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	16 559	11 735
Предоплата по товарам и услугам	11 015	6 953
Авансовые платежи по налогам	0	0
Расходы будущих периодов	1 772	972
Прочие	3 772	3 810
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	86 364	87 830

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 11

тыс. руб.	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	298 430	300 639
Текущие/расчетные счета	234 430	30 639
Срочные депозиты	64 000	0
Прочие привлеченные средства		270 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 615 295	1 990 070
Текущие/расчетные счета	915 704	1 098 147
Срочные депозиты	271 020	540 553
Субординированные депозиты	428 520	351 370
Специальные банковские счета	51	0
Физические лица всего, в т.ч.:	7 905 772	7 575 185
Текущие/расчетные счета	256 496	250 213
Срочные депозиты	7 648 409	7 324 168
Прочие	867	804
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 819 497	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 1 полугодия 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 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	15 291	34 747
добыча топливно-энергетических	4 304	29 129
полезных ископаемых	4 308	1 915
предоставление услуг по добыче	6 679	3 703
Обрабатывающие производства, из них:	151 496	106 257
производство пищевых продуктов	100 900	76 179
обработка древесины и производство изделий из дерева	108	195
целлюлозно-бумажное производство	742	990
химическое производство	9	77

производство прочих неметаллических изделий	1 385	1 132
металлургическое производство	31 007	16 829
производство машин и оборудования	2 509	5 452
производство транспортных средств	1920	0
прочее производство	12 916	5 403
Производство и распределение электроэнергии	5 558	3 272
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	61 521	5 276
Строительство, из них:	211 929	546 797
строительство зданий и сооружений	196 908	491 589
Транспорт и связь	296 253	99 230
Оптовая и розничная торговля	339 307	366 770
Операции с недвижимым имуществом	207 445	174 542
Прочие виды деятельности	624 925	683 818
Физические лица	7 904 905	7 575 186
Прочие привлеченные средства	0	270 000
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 818 630	9 865 895

* **Примечание:** Итоговые данные по состоянию на 01.07.2017 г. по таблице 11 >итоговых данных по таблице 12 на сумму 867 тыс. руб. (в таблице 12 не включены остатки по сч.40905 – 43 тыс. руб. и по сч.40911 – 824 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 13

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	на 01.07. 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 01.07.2017 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 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	12 000	12 000
Процентные векселя	12 000	12 000
Итого выпущенные долговые обязательства	12 000	12 000

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 июля 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 16.06.2016 года», процентная ставка составляет 7,5%, у другого - срок погашения «по предъявлении, но не ранее 20.08.2016 года», процентная ставка составляет 7,5%.

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 июля 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 I полугодия 2017 г.

3.13. Прочие обязательства

Таблица 15

тыс. руб.	на 01.07.2017 г.	на 01.01.2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	121 027	63 504
Кредиторская задолженность	1 145	2 886
Прочие незавершенные расчеты	80 791	2 979
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	39 091	57 639
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	26 040	30 409
Задолженность по расчетам с персоналом	13 141	19 786
Налоги к уплате	9 522	6 312
Доходы будущих периодов	3 377	4 311
Прочие	0	0
Итого прочие обязательства	147 067	93 913

3.14. Средства акционеров

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

Таблица 16

	на 01.07.2017 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 рубля за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по одной привилегированной акции составляет 20% к ее номинальной стоимости.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 17

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 п/г 2017 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 п/г 2017 г.	Изменение резерва на возможные потери в 1 п/г 2017 г.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 п/г 2016 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 п/г 2016 г.	Изменение резерва на возможные потери в 1 п/г 2016 г.
Ссудная задолженность	320 474	240 925	-79 549	231 382	188 098	- 43 284
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	320 474	240 925	-79 549	231 382	188 098	-43 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 886	13 840	-5 046	30 967	6480	-24 487
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	15 012	23 015	8 003	13 770	17 070	3 300
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	162 295	161 629	-666	130251	137 954	7 703
Всего за отчетный период	516 667	439 409	-77 258	406 370	349 602	-56 768*

* За 1 полугодие 2016г. - Расхождение с ф.0409807 «Отчета о финансовых результатах» (сумма стр.4,16,17,18) на сумму 1 тыс.руб. за счет округления.

4.2. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 18

тыс. руб.	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Расходы на заработную плату и премии	61 733	57 226
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	20 885	18 139
Расходы на обучение	230	289
Прочие выплаты персоналу	2 254	1 550*
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отсроченные выплаты)	76	1 107**
Итого расходы на содержание персонала	85 178	78 311

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

** Отсрочена 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 I полугодие 2017 года составила 30.8 тыс. руб. (за I полугодие 2016 года - 27.5 тыс. руб.).

4.3. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

Таблица 19

тыс. руб.	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	31 995	32 875
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 6 709	-14 926
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 974	2 923
Расходы по налогу на имущество	1 130	1 651
Расходы по прочим налогам и сборам	411	342
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	30 801	22 865

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

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

В I полугодии 2017 г. было списано 5 единиц оборудования по актам на списания основных средств и дефектным ведомостям, из них 1 единица недоамортизированного оборудования на сумму 7 тыс. руб. Данное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.

Так же в I полугодии 2017 г. реализован долгосрочный актив, предназначенный для продажи, расположенный по адресу: с. Октябрьское, ул. Железнодорожная, д. 44, кв. 22. Убыток от реализации составил 365 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».

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

Далее в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2017г.

Таблица 20

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	1 060 882	"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	552 696
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 819 497	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	552 876
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	408 634
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	248 994	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 300	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	4 300	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)</u>	<u>9</u>	4 300
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 075
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	3 833	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>	44 915	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	4 300	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>	7 974
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	<u>37, 41.1.2</u>	0

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	12
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	10 229 232	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

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

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

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

Дальше 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 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 055 390	"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:	10	259 770	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 011	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 011	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 011
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 007
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 507	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	50 324	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3 011	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)"	16	234
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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	3, 5, 6, 7	10 207 820	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
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

12 мая 2017 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 16.05.2017 г.) принято решение о выплате дивидендов за 2016 год:

по привилегированным бездокументарным именованным акциям из расчета 2 (два) рубля на одну акцию, общий размер дивидендов, подлежащих выплате 78 000 (семьдесят восемь тысяч) руб.;

по обыкновенным бездокументарным именованным акциям из расчета 10 (десять) копеек на одну акцию, общий размер дивидендов, подлежащих выплате 90 001 000 (девяносто миллионов одна тысяча) рублей.

Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

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 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	0409806	0409813	0409806	0409813
активы всего по 101	14 337 251	14 337 251	12'123'143	12'123'143
Резервы	701 176	701 176	624'584	624'584
Амортизация	126 815	124 187	118'109	116'455
Переоценка	10 635	10 635	22'522	22'522
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 635	10 635	22'521	22'521
сч.10610	14 128	14 128	8'154	8'154
сч.61403	-	1 772	-	972
сч.706	1 979 932	1 979 932	-	-
сч.707	-	-	-	-
сч.10601	-	13'297	-	13'297
8732	-	-	-	-
8893.2	-	19 130	-	24'622
8936	-	-	-	-
8947	-	-	-	-
сч.30232	942	942	1'025	1'025
сч.30202	-	62 503	-	58'865
сч.30204	-	11 557	-	13'059
РЕПО	-	-	-	284'684
Амортизация нематериальных активов	-	2 628	-	1'654
Итого балансовых активов	11 492 988	11 384 729	11'326'228	10'930'729
	11 492 988		11 326 228	
требования по сделкам РЕПО	-		-284 684	
переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная	-19 130		-24 622	
обязательные резервы	-74 060		-71 924	
прирост стоимости имущества при переоценке	-13'297		-13 297	
расходы будущих периодов	-1 772		-972	
	11 384 729		10 930 729	
Показатель финансового рычага	9,4%		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.

В течение I полугодия 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 июля 2017 и 01 июля 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 01.07. 2017 г.	на 01.07. 2016 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	61 288
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	0

Отчет о движении денежных средств за I полугодие 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. с I полугодием 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. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 24

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	400 507	0	0	400 507
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	499 424	0	0	499 424
3	Средства в кредитных организациях	96 268	0	0	96 268

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 047 381	0	0	6 047 381
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 376 021	709 562	0	4 085 583
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	21 867	0	0	21 867
9	Отложенный налоговый актив	3 833	0	0	3 833
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	248 994	0	0	248 994
11	Прочие активы	86 364	0	0	86 364
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 767	0	0	2 767
	Итого активов	10 783 426	709 562	0	11 492 988
Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	143 000	0	0	143 000
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 819 497	0	0	9 819 497
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	44 915	0	0	44 915
20	Прочие обязательства	147 067	0	0	147 067
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 558	0	0	32 558
22	Итого обязательств	10 199 037	0	0	10 199 037
	Чистая балансовая позиция	584 389	709 562	0	1 293 951

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 25

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
--	--------	-------	--------	-------

Активы					
1	Денежные средства	378 374	0	0	378 374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	405 134	0	0	405 134
3	Средства в кредитных организациях	189 157	0	0	189 157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 305 794	0	0	5 305 794
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 922 881	905 396	0	3 828 277
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	9 201	0	0	9 201
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	264 122	0	0	264 122
11	Прочие активы	67 076	0	0	67 076
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 517	0	0	29 517
	Итого активов	9 571 581	905 396	0	10 476 977
Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 000	0	0	60 000
14	Средства кредитных организаций	265 000	0	0	265 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 724 969	0	0	8 724 969
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	108 270	0	0	108 270
20	Прочие обязательства	80 683	0	0	80 683
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	21 316	0	0	21 316
22	Итого обязательств	9 272 238	0	0	9 272 238
	Чистая балансовая позиция	299 343	905 396	0	1 204 739

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 01.07.2017 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:	118 137	163	275	1 258	116 441	117 369
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	101 215	0	0	577	100 638	101 215
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16 922	163	275	681	15 803	16 154
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	15	13	2	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	84	0	0	84	0	84
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	3 335	0	0	0	3 335	2 561
10	Требования по получению % доходов, всего	4 426	345	25	701	3 355	3 760

10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 978	6	0	0	2 972	2 972
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 448	339	25	701	383	788
11	Прочие требования (комиссии, иное)	857	10	104	14	729	851
	Итого просроченных активов	126 854	531	406	2 057	123 860	124 625

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 28

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	145 694	3 597	6 810	708	134 579	139 848
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	123 833	3 406	6 355	0	114 072	119 748
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	21 861	191	455	708	20 507	20 100
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	10	10	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	148	0	0	148	0	9

7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возмратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	4 810	613	113	423	3 661	3 860
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 914	251	0	410	3 253	3 430
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	896	362	113	13	408	430
11	Прочие требования (комиссии, иное)	815	2	23	1	789	811
	Итого просроченных активов	151 477	4 222	6 946	1 280	139 029	144 528

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета РВП) составил 1,77 % на 01.07.2017 г. и 2,53 % на 01.07.2016 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 № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.07.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 29

таблица 29

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обесценения	Итого	Фактически сформированный				
											II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 662 777	368 621	5 280 671	514 435	173 638	325 412	118 236	666 081	615 906	615 906	124 075	96 155	98 823	296 853
1.1	кредитных организаций	3 033	3 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 681 115	233 991	2 837 376	187 537	136 707	285 504	101 215	521 362	487 808	487 808	85 417	54 568	81 457	266 366
1.3	физических лиц	2 978 629	131 597	2 443 295	326 898	36 931	39 908	17 021	144 719	128 098	128 098	38 658	41 587	17 366	30 487
2	Требования по получению % доходов	49 850	1 391	39 814	3 728	689	4 228	5 283	X	X	X	1 200	436	366	4 225
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	X	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	32 361	1 011	27 413	965	0	2 972	2 978	X	X	X	849	169	0	2 972
2.3	физических лиц	17 489	380	12 401	2 763	689	1 256	2 305	X	X	X	351	267	366	1 253
3	Справочно.	350 250	2 234	73 808	50 744	79 744	143 690	26 825	204 505	198 748	198 748	1 634	10 357	43 112	143 645
3.1	Реструктурированные ссуды	346 279	2 234	69 837	50 744	79 774	143 690	26 825	204 110	198 748	198 748	1 634	10 357	43 112	143 645
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 971	0	3 971	0	0	0	0	395	0	0	0	0	0	0

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

2. Стр.1.3 и, соответственно стр.1 таблице 29 < суммы, указанной в табл.4 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб.).

3. Стр. 1.1, отражена сумма требований к РНКО по форме 04/09115, 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 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 30

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	5750727	644907	4451686	148707	211985	293442	145851	565022	445443	445443	99876	24798	80804	239965
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3042390	203442	2327303	86491	181190	243964	123832	455435	373909	373909	69399	22105	72051	210354
1.3	физических лиц	2708337	441465	2124383	62216	30795	49478	22019	109587	71534	71534	30477	2693	8753	29611
2	Требования по получению % доходов	45735	1737	37498	1478	876	4146	5625	x	x	x	1101	466	472	4125
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	x	x	x	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	30885	1156	24759	1307	648	3015	3914	x	x	x	774	440	342	3015
2.3	физических лиц	14850	581	12739	171	228	1131	1711	x	x	x	327	26	130	1110
3	Справочно:	364258	2459	113884	41279	56292	150344	39756	201609	140356	140356	4606	8210	13267	114273
3.1	Реструктурированные ссуды	360119	2459	109745	41279	56292	150344	39756	201204	140355	140355	4605	8210	13267	114273
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)	4139	0	4139	0	0	0	0	405	1	1	1	0	0	0

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

8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 31

тыс. руб.		01.07.2017	01.07.2016
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 606 701*	3 004 402*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.1.	сумма	221 178**	274 396**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	6,1	9,13
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	193 178	242 234
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	28 000	32 163
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 957 108**	2 682 154*
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
2.1.1.	сумма	125 101	63 856**
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	4,2	2,4
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	6 013	4 337
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	100 572	39 040
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	5 424	7 183
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	5 307	4 737
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 234	2 339
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	5 551	6 220

*в Таблице 31 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см. Таблицу 4).

**в Таблице 31 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 254-П от 26.03.2004 г.).

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

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.07.2017 года 74% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

По состоянию на 01.07.2017 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 1 068 897 тыс. руб. планируются к погашению в 2017 г.;
- кредиты на сумму 1 174 400 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 536 498 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;

- кредиты на сумму 130 402 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 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 01.07.2017 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
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Гарантийный депозит</i>	<i>0</i>	<i>16 261</i>	<i>0</i>	<i>16 261</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	195 126	193 497	388 623
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>184 402</i>	<i>184 196</i>	<i>368 598</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9 301</i>	<i>9 301</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>	<i>10 724</i>	<i>0</i>	<i>10 724</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	
<i>Товары в обороте</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	33 483 427	8 449 846	41 933 273
<i>Коммерческая и жилищная недвижимость с земель</i>	<i>0</i>	<i>2 989 701</i>	<i>621 950</i>	<i>3 611 651</i>
<i>Залог имущественных прав</i>	<i>0</i>	<i>1 261 390</i>	<i>125 611</i>	<i>1 387 001</i>
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	<i>0</i>	<i>62 886</i>	<i>3 253 809</i>	<i>3 316 695</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>0</i>	<i>933 393</i>	<i>246 211</i>	<i>1 179 604</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>0</i>			
<i>Гарантии и поручительства</i>	<i>0</i>	<i>27 923 021</i>	<i>4 200 981</i>	<i>32 124 002</i>
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	<i>0</i>	<i>313 036</i>	<i>1 284</i>	<i>314 320</i>
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	33 694 814	8 643 343	42 338 157

В таблице далее представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 33

	Межбанковские	Кредиты юридическим	Кредиты физическим	Итого
--	---------------	---------------------	--------------------	-------

	кредиты	лицам	лицам	
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	16 261	0	16 261
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Спецтехника	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	662 011	562 357	1 224 368
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	418 085	529 947	948 032
Залог имущественных прав	0	72 502	0	72 502
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	29 132	29 132
Транспортные средства	0	111 212	3 278	3 278
Спецтехника	0		0	111 212
Товары в обороте	0	60 212	0	60 212
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	22 781 121	9 247 453	32 028 574
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	1 884 515	574 487	2 419 002
Залог имущественных прав	0	538 638	459 209	997 847
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	63 087	2 526 942	2 590 029
Транспортные средства	0	972 484	203 942	1 176 426
Спецтехника	0		18 877	18 877
Гарантии и поручительства	0	19 061 683	5 462 712	24 524 395
Товары в обороте, оборудование	0	300 714	1 284	301 998
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	23 459 393	9 809 810	33 269 203

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 требования. Датой выбытия права требования

является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

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

Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов за 1 полугодие 2017 года, в тыс. руб.:

Таблица 34

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	1 579	1 579	1 532	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	203 543	203 543	22 213	0
5	ИТОГО	205 122	205 122	23 745	0

Во 2 квартале 2017 года 27.04.2017 Правлением Банка одобрена сделка по реализации кредитного договора ООО "Сервис" на основании договора уступки прав требований № 278 от 27.04.2017 г, заключенного между ПАО «НИКО-БАНК» и ООО «Юрлайн».

Всего задолженность, уступленная – 11 078 000 рублей;

Выручка от реализации – 300 000 рублей;

Убыток – 10 748 000 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 01.07.2017 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	400 507	0	0	0	0	400 507
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	425 364	0	0	0	74 060	499 424
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	74 060	74 060
3	Средства в кредитных организациях	82 901	0	0	0	13 367	96 268
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	39 143	954 805	800 846	4 252 587	0	6 047 381
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	60 205	229 562	3 780 710	15 106	4 085 583
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	21 867	21 867
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 833	3 833
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	248 994	248 994
11	Прочие активы	0	0	0	0	86 364	86 364
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	2 767	2 767
13	Итого активов	947 915	1 015 010	1 030 408	8 033 297	466 358	11 492 988
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	143 000	0	0	0	0	143 000
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 277 233	1 980 525	2 388 918	3 172 821	0	9 819 497
16.1	Вклады физических лиц	1 195 074	1 735 259	2 385 595	2 680 302	0	7 996 230
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	44 915	44 915
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	147 067	147 067
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	32 558	32 558
23	Итого обязательств	2 426 233	1 986 525	2 388 918	3 172 821	224 540	10 199 037
	Чистый разрыв ликвидности	-1 478 318	-971 515	-1 358 510	4 860 476	241 818	1 293 951
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 478 318	-2 449 833	-3 808 343	1 052 133	1 239 951	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 36

		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	378 374	0	0	0	0	378 374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	350 378	0	0	0	54 756	405 134
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	54 756	54 756
3	Средства в кредитных организациях	174 699	0	0	0	14 458	189 157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	121 318	969 307	662 670	3 552 499	0	5 305 794
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	70 666	568 832	3 179 271	9 508	3 828 277
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	9 201	9 201
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	264 122	264 122
11	Прочие активы	0	0	0	0	67 076	67 076
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	29 517	29 517
13	Итого активов	1 024 769	1 039 973	1 231 502	6 731 770	448 963	10 469 977
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 000	0	0	0	0	60 000
15	Средства кредитных организаций	265 000	0	0	0	0	265 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 585 652	2 210 230	2 287 022	2 642 065	0	8 724 969
16.1	Вклады физических лиц	453 205	2 192 880	2 007 549	2 201 306	0	6 854 940
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	108 270	108 270
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	80 683	80 683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	21 316	21 316
23	Итого обязательств	1 916 652	2 216 230	2 287 022	2 642 065	210 269	9 272 238
	Чистый разрыв ликвидности	-891 883	-1 176 257	-1 055 520	4 089 705	238 694	1 204 739
	Совокупный разрыв ликвидности	-891 883	-2 068 140	-3 123 660	966 045	1 204 739	

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 37

на 01.07.2017 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	3 365 912	0	0	3 365 912
Итого	3 365 912	0	0	3 365 912

* 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 38

на 01.07.2016 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	2 919 121	0	0	2 919 121
Итого	2 919 121	0	0	2 919 121

* Расхождения 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 39

на 01.07.2017 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	39 143	954 805	800 846	4 252 587	0	6 047 381
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	60 205	229 562	3 780 710	0	4 070 477
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	39 143	1 015 010	1 030 408	8 033 297	0	10 117 858
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	143 000	0	0	0	0	143 000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	870 600	1 980 525	2 388 918	3 172 821	0	8 412 864
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	1 019 600	1 986 525	2 388 918	3 172 821	0	8 567 864
Процентный разрыв	-980 457	-971 515	-1 358 510	4 860 476	0	1 549 994

Таблица 40

на 01.07.2016 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	121 318	969 307	662 670	3 552 499	0	5 305 794
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	70 666	568 832	3 179 271	0	3 818 769
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	121 318	1 039 973	1 231 502	6 731 770	0	9 124 563
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 000	0	0	0	0	60 000
Средства кредитных организаций	265 000	0	0	0	0	265 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	650 406	2 210 230	2 287 022	2 642 065	0	7 789 023
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	981 406	2 216 230	2 287 022	2 642 065	0	8 126 723
Процентный разрыв	-860 088	-1 176 257	-1 055 520	4 089 705	0	997 840

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 01.07.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 41

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	199 410	116 516	84 581	0	400 507
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	499 424	0	0	0	499 424
3	Средства в кредитных организациях	43 602	32 145	20 487	34	96 268
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 047 381	0	0	0	6 047 381

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 426 202	659 381	0	0	4 085 583
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	21 867	0	0	0	21 867
9	Отложенный налоговый актив	3 833	0	0	0	3 833
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	248 994	0	0	0	248 994
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 767	0	0	0	2 767
12	Прочие активы	80 801	4 855	708	0	86 364
13	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
	Итого активов	10 574 281	812 897	105 776	34	11 492 988
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	143 000	0	0	0	143 000
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 903 173	813 779	101 630	915	9 819 497
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	12 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	44 915	0	0	0	44 915
21	Прочие обязательства	146 534	452	70	11	147 067
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 558	0	0	0	32 558
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	9 282 180	814 231	101 700	926	10 199 037
	Чистая балансовая позиция	1 292 101	-1 334	4 076	-892	1 293 951

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 42

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					

1	Денежные средства	199 198	112 495	66 681	0	378 374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	405 134	0	0	0	405 134
3	Средства в кредитных организациях	26 524	101 949	60 664	20	189 157
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 305 794	0	0	0	5 305 794
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 969 903	858 374	0	0	3 828 277
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	325	0	0	0	325
9	Отложенный налоговый актив	9 201	0	0	0	9 201
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	264 122	0	0	0	264 122
11	Прочие активы	67 076	0	0	0	67 076
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 517	0	0	0	29 517
13	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
	Итого активов	9 276 794	1 072 818	127 345	20	10 476 977
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 000	0	0	0	60 000
15	Средства кредитных организаций	262 829	2 120	51	0	265 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 519 007	1 081 685	123 376	901	8 724 969
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	12 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	108 270	0	0	0	108 270
21	Прочие обязательства	75 851	4 306	526	0	80 683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20 203	1 113	0	0	21 316
23	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
	Итого обязательств	8 059 160	1 089 224	123 953	901	9 272 238

	Чистая балансовая позиция	-1 217 634	-16 406	3 392	-881	-1 204 739
--	---------------------------	------------	---------	-------	------	------------

8.4.4. Фондовый риск

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

8.4.5. Товарный риск

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

8.5. Правовой риск

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

8.6. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

8.7. Операционный риск

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

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

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

Расчет совокупного операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2017 г. представлен в таблице 43.

Таблица 43

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 невостребованной кредиторской задолженности	17305	29406	-457	-26	-165
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный	-	29407	0	0	-69

характер					
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 44

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		01.07.2017 г.	01.07.2016 г.	01.07.2017 г.	01.07. 2016 г.	01.07.2017 г.	01.07.2016 г.
I	Активы и обязательства						
I.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	4 571	9 670	0	68 998
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	10	0	0	0
	выдано за I п/г.	0	0	947	337	2 102	0
	погашено за I п/г.	0	0	1 186	4 648	467	68 998
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	4 332	5 359	1 635	0
	<i>Просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	4	53	11	0
I.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	0	0	0	0	0
	приобретено за I п/г.	0	0	0	0	0	0

	реализовано за 1 п/г.	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	53 115	70 283
	привлечено за 1 п/г.	1 006 248	220 403	2 651 745	3 298 201	894 108	854 014
	возвращено за 1 п/г.	1 025 989	214 344	2 662 496	3 204 888	942 070	864 369
	Влияние курсовых разниц	0	0	15 440	-84 506	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	4 058	28 950	1 236 485	1 338 222	5 153	59 928
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	351 370	310 260	0	0	0	0
	привлечено за 1 п/г.	77 150	0	0	0	0	0
	возвращено за 1 п/г.	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 1 п/г.	0	0	0	0	0	0
	погашено за 1 п/г.	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	192 505	0	0	0	191 469
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	0	22 502	0	0	0	50 000
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	393	325	0	3 505
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за 1 п/г.	0	0	0	0	0	0
	уменьшение дебиторской задолженности за 1 п/г.	0	0	0	0	0	0
	Остаток за 30 июня	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	57 315	-19 915	-59 486	-73 887	-1 686	-2 128
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	273	396	124	5 035
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-1 215	-1 355	-50 553	-66 172	-2 318	-3 461
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-18 585	-18 589	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	77 057	0	0	0	0	0
2.7	краткосрочные вознаграждения	0	0	-9 458	-8 419	0	0
2.8	комиссионные доходы	58	29	252	308	508	554
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	-12 720	-12 584	0	0	-215	-890
3.1.	Расходы по аренде	-9 612	-9 616	0	0	-24	-890
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа ц/бумаг)	0	0	0	0	0	0
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	-3 108	-2 109	0	0	-191	0

3.4.	Коммунальные платежи	0	-859	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 01.07.2017 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 01.07.2017 г. составила 11 человек, это 5 членов Совета Директоров и 6 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 01.07.17г.:

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 01.07.17 г.:

Таблица 45

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

11.4. Цели системы оплаты труда Банка:

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

11.5. Ключевые показатели системы оплаты труда Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 46

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) Премимальный 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, направленную 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 01.07.2017г.

тыс. руб.

Таблица 47

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	98 755	0	10 397 616	3 052 264
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 085	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не				

	являющихся кредитными организациями	0	0	14 085	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	98 755	0	3 974 087	3 052 264
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	287 517	287 517
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	287 517	287 517
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	98 755	0	3 686 570	2 764 747
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	98 755	0	3 431 158	2 764 747
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	255 412	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 435 419	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 974 025	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2016г.

тыс. руб.

Таблица 48

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	20 429	0	9 417 438	3 072 742
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 715	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 715	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	20 429	0	3 695 149	3 072 742

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	124 163	124 163
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	124 163	124 163
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 429	0	3 570 986	2 948 579
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 429	0	3 334 909	2 805 904
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	236 077	142 675
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	100 904	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 864 681	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 746 989	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. В 2 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 01.07.2017г.

тыс. руб.

Таблица 49

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:	750 322	804 850
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной	727 343	781 398

	кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22 979	23 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	33 930	34 881
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	33 930	34 881

По состоянию на 01.07.2016г.
тыс. руб.

Таблица 50

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:	936 226	1 181 390
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	911 525	1 150 690
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	24 701	30 700
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 295	37 689
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 295	37 689

14. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в I полугодии 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 01.07.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 51

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
								Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный			
										По категориям качества			
I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V				
1	Неиспользованные кредитные линии	1 342 428	485 526	842 152	14 750	0	0	19 039	18 748	17 406	1 342	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	398 050	19 767	374 605	3 678	0	0	15 149	12 673	11 845	828	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	40 942	1 940	38 884	54	64	0	1 137	1 137	1 089	16	32	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 781 420	507 233	1 255 641	18 482	64	0	35 325	32 558	30 340	2 186	32	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Таблица 52

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Расчетный учетом обесечения	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
I	II	III	IV	V	II	III	IV	V						
1	Неиспользованные кредитные линии	850 870	250 384	596 967	3 510	0	9	11 370	10 413	10 406	1	0	6	
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства	534 606	44 579	486 349	3 678	0	0	10 083	10 083	9 255	828	0	0	
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты	32 460	2 938	29 369	153	0	0	820	820	800	20	0	0	
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 417 936	297 901	1 112 685	7 341	0	9	22 273	21 316	20 461	849	0	6	

В 1 полугодии 2017 г. ПАО «НИКО-БАНК» не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

15. Прекращенная деятельность

В 1 полугодии 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 01.07.2017 г. составила 0,0431361873756 руб./шт.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.07.2016г. составила 0,0149400592 руб./шт.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«10» августа 2017 г.



Сивелькина С.В.

Литвинова Т.В.