

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2018 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ", ПАО "НИКО-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

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	473683	465613
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	479563	439495
2.1	Обязательные резервы		79659	78152
3	Средства в кредитных организациях	3.1	201102	170516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.8	6339232	7108657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	4475753	3977336
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		31231	38063
9	Отложенный налоговый актив		8297	12126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	177306	184555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.10	0	597
12	Прочие активы	3.12	148253	100203
13	Всего активов		12334420	12497161
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		162326	149679
15	Средства кредитных организаций		80000	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	10570918	10764056
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8489576	8505791
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.14	34509	32000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		45307	39429
21	Прочие обязательства	3.15	91566	100251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.17	47478	26384
23	Всего обязательств		10982104	11111799
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	1080402	1080402
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		30563	25564
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		42076	113626
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		13747	13747
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		146545	44011
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		38583	108012
35	Всего источников собственных средств		1352316	1385362
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	15	1642395	1416705
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15	114150	142905
38	Долговые обязательства некредитного характера		0	0

Законспиитель Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон

10.08.2018

Скубриова Т.И.

Пономарева И.Г.

Камбулина О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	707

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2018 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ",

ПАО "НИКО-БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0403807

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,		603834	614813
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13757	6920
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		396697	423768
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		193380	184125
2	Процентные расходы, всего,		325027	365704
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6231	3359
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		317708	361873
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1088	472
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		278807	249109
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:	4.4	-71819	-79549
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.4	277	-25
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		206988	169560
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		13120	12052
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		16682	38816
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	-3810	26107
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-39	-16
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		38	53
14	Комиссионные доходы	4.1	50697	58089
15	Комиссионные расходы	4.1	6839	5026
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-840	-5046
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-34154	7337
19	Прочие операционные доходы	4.2	8957	12217
20	Чистые доходы (расходы)		256800	267629
21	Операционные расходы	4.3	187058	197427
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		69742	69707
23	Возмещение (расход) по налогам	4.8	31159	30801
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		38583	40669
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-1759
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		38583	38901

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		38583	38901
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:		-65328	78899
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-65328	78899
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6222	5974
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-71550	72925
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-71550	72925
10	Финансовый результат за отчетный период		-32967	111826

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

10.08.2018



Скубарева Т.В.
Пономарева И.Г.
Камбулина О.В.

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0		3140
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		11434		15700
29	Базовый капитал, итого:		1231828		1119004
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				не применимо
39	неуказанные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0		3140
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:		1231828		1119004
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.1	453807		594283
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.1	156		195
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:		не применимо		не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо		не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:		453963		594280
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5.1	78		56
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				не применимо
54	неуказанные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		14
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	персониальная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	траншеи в совокупной сумме кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим клиентам (участникам) и инсайдерам, надее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	5.1	78		70
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	5.1	453885		594400
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1685713		1713414
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		N		N
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13608848		1340308
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13608848		1340308
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		13637351		1343366
62	Достаточность основного капитала (строка 29 строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)				
64	набавка к номинальной стоимости собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	набавка к номинальной стоимости собственных средств (капитала)		1.875		1.38
66	набавка к номинальной стоимости собственных средств (капитала)		0.5		0
67	набавка к номинальной стоимости собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3 0531	2 6207
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4 5000	4 5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6 0000	6 0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8 0000	8 0000
Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала сбалансированных организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала сбалансированных организаций		не применимо	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			*
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		156	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		234	

Приложение:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 38
собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталам, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

38

5.1

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд:			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	исходящие резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отражающиеся в балансе добавочного капитала			

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1231928	1122451	119004	1113946
2	Земля, здания, оборудование и внебалансовых требований под расчет для расчета показателя		12445152	12292155	12627295	12320622
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.9	9.1	8.9	9.0

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (факсизип)
53	09284542
	регистрационный номер (порядковый номер)
	702

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ", ПАО "НИКО-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Оренбург, ул. Правды, 14

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Код формы по ОК 01-04/09810
Квартальная (1 квартал)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Результат от переоценки	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в составе средств, удерживаемых на отложенное исполнение обязательств (выкупленных акций)	Переоценка по справедливой стоимости средств, удерживаемых на отложенное исполнение обязательств	Увеличение (уменьшение) обязательств (государств) по выплате отсроченных вознаграждений работникам по окончании периода, достигающих при переводе	Переоценка по справедливой стоимости обязательств	Земельный фонд	Денежные средства, балансовая стоимость (за минусом отсроченных обязательств)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Увеличение (уменьшение) капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1080402	0	0	21979	10637	0	0	20281	0	138905	1272204
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1080402	0	0	21979	10637	0	0	20281	0	138905	1272204
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0	0	0	72925	0	0	0	0	0	38901	111826
5.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38901	38901
5.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	72925	0	0	0	0	0	0	72925
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	468	468
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	90079	90079
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	90081	90081
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	78	78
10	Прочие доходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	5283	0	5283	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1080402	0	0	94904	10637	0	0	25564	0	82444	1292951
13	Данные на начало отчетного года		1080402	0	0	113626	13747	0	0	25564	0	152023	1385362
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1080402	0	0	113626	13747	0	0	25564	0	152023	1385362
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	-71550	0	0	0	0	0	38583	32967
17.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38583	38583
17.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	-71550	0	0	0	0	0	0	-71550
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	78	78
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	78	78
22	Прочие доходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	5399	0	5399	0
24	Данные на конец отчетного периода		1080402	0	0	42076	13747	0	0	30963	0	185126	1392316

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

34-90-84

Скуричева Т.В.

Пономарева И.Г.

Камбулина О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
53	00284542	702

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 июля 2015 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКВД 0409013
Квартальная (годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

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)	5.1	4.5	9.1			8.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.1	6.0	9.1			8.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.1	8.0	13.1			12.8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	9.808			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	96.7			66.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	176.8			151.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	79.1			84.8		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.0	0		21.7	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	263.4			295.4		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	2.2			1.5		
13	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		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0			0		
15	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		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.4			0.2		

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	7	12334450
2	Поправка в части вложений 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) открытой валютной позиции банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных 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		23760
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		236958
7	Прочие поправки		149886
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		12445152

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	7	11606008
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11434
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		11685574
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржинальной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		не соответствует с рисковыми правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму полученной маржинальной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		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 поправок (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 нетто-гта), всего		497860
13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		23760
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		521620
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		1358429
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1121471
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		236958
Капитал и риски			
20	Основной капитал		12318/8
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		12445152
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	17	9.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

34-90-84

10.08.2018



Скубриева Т.В.
Пономарева И.Г.
Панлова С.И.

Скубриева Т.В.

Пономарева И.Г.

Панлова С.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	05284542	702

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

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

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:		156213	190703
1.1.1	проценты полученные		611871	627227
1.1.2	проценты уплаченные		-333635	-364252
1.1.3	комиссии полученные		56602	58101
1.1.4	комиссии уплаченные		-6839	-5026
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
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		16682	38816
1.1.8	прочие операционные доходы		8772	8558
1.1.9	операционные расходы		-167655	-124616
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-29585	-28105
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		394562	423304
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1507	-2136
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		716568	267657
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		85908	-78007
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		12647	143000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		80000	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-324770	-27559
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		2509	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4978	75349
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		550775	614007
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"	8	-1025778	1178629
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		534772	815029
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-3600	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		3600	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3593	12136
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1999	308
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-496598	-375428
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		-5	-89810
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5	-89810
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		23045	-12578
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		77217	136191
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		997472	765948
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1074689	922139

Заместитель Председателя Правления

Скубисова Т.В.

Главный бухгалтер

Понюмарева И.Г.

Исполнитель

Ляшенко М.И.

Телефон

34-90-44

10.04.2018



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

Оглавление

1.	Существенная информация о Банке.....	4
1.1.	Общая информация о Банке.....	4
1.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	5
1.3.	Руководство Банка.....	5
2.	Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	6
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	7
3.1.	Информация об объеме и структуре денежных средства и их эквиваленты.....	7
3.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
3.3.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	7
3.4.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.....	11
3.5.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	11
3.6.	Информация об объеме и структуре вложений в производные финансовые инструменты.....	11
3.7.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	11
3.8.	Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	13
3.9.	Информация о составе основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активах и материальных запасах.....	15
3.10.	Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	17
3.11.	Информация о суммах договорных обязательств по приобретению основных средств.....	18
3.12.	Информация о прочих активах.....	18
3.13.	Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
3.14.	Информация о выпущенных долговых обязательствах.....	20
3.15.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	21
3.16.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	21
3.17.	Информация по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	21
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	22
4.1.	Информация о комиссионных доходах и расходах.....	22
4.2.	Информация о прочих операционных доходах.....	22
4.3.	Информация об операционных расходах.....	23
4.4.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	23
4.5.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	24
4.6.	Информация о расходах на содержание персонала.....	24
4.7.	Информация об операциях аренды.....	24
4.8.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	24
4.9.	Информация о выбытии/списании объектов основных средств.....	27
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	27
5.1.	Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	27
5.2.	Дивиденды.....	32
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	33
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	33
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	34
9.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	34
9.1.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	35
9.1.1.	Процедура управления кредитным иском.....	35
9.1.2.	Сведения о реструктурированных ссудах.....	40
9.1.3.	Сведения о политике в области обеспечения.....	41
9.2.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	43
9.3.	Риск ликвидности.....	44
9.4.	Рыночный риск.....	48
9.5.	Процентный риск банковского портфеля.....	50
9.6.	Операционный риск.....	52
9.7.	Риск концентрации.....	53
9.8.	Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками.....	53

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

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

Коммерческая деятельность ПАО «НИКО-БАНК» (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 702, выданной Банком России 10.09.2015 года.

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

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

По состоянию за 30.06.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

Списочная численность сотрудников Банка за 30.06.2018 г. составила 405 человек (на 30.06.2017 г. 398 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

Акционеры	За 1 полугодие 2018 г.		За 2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	14.82	14.82	14.82	14.82
ООО «ЗЕТОЛ»	13.67	13.65	13.67	13.65
ООО «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-групп»	8.60	8.61	8.60	8.61
Зеленцов А.И.	61.24	61.24	61.24	61.24
Юридические и физические лица	1.67	1.68	1.67	1.68
Итого	100	100	100	100

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Прием платежей и переводов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Лизинг.
- Факторинговые операции.
- Проектное финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы

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

1.3. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка за 1 полугодие 2018 г.:

Таблица 2

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

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

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка за 1 полугодие 2018г. по сравнению с 2017 г. не изменился:

Таблица 3

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

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его проведения».

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности на конец отчетного года

В процессе применения учетной политики специалисты Банка делают оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Оценка и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Допущения и источники неопределенности прописаны в Учетной политике и во внутренних нормативных документах Банка.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

Таблица 4

<i>тыс. руб.</i>	За 1 полугодие 2018 г.	За 2017 г.
Наличные денежные средства	473 683	465 613
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	399 904	361 343
Корреспондентские счета в банках	201 102	170 516
- <i>Российской Федерации</i>	197 782	170 323
- <i>других стран</i>	3 320	193
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 074 689	997 472

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

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

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

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

Таблица 5

<i>тыс. руб.</i>	За 1 полугодие 2018	За 2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	4 037 653	3 962 407
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	374 789	11 639
Муниципальные облигации	418 563	327 741
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 244 301	3 623 027
Облигации кредитных организаций	178 971	361 483
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	641 362	707 243
Облигации предприятий транспорта	183 606	184 786
Облигации организаций финансового посредничества	157 662	153 382
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	159 137	161 782
Облигации предприятий металлургической промышленности	166 031	263 833
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	123 176	122 248
Облигации предприятий оптовой торговли	30 318	30 093
Облигации предприятий пищевой промышленности	39 924	38 057
Облигации предприятий химической промышленности	131 987	51 472
Облигации предприятий строительства	373 402	375 055
Облигации предприятий розничной торговли	135 492	183 162
Облигации предприятий машиностроения	636 728	623 928

Облигации предприятий связи и информационных технологий	84 671	96 171
Облигации предприятий по производству удобрений	51 176	51 822
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	12 157	69 425
Облигации АПК	88 027	89 575
Облигации добывающей промышленности	57 474	59 510
Облигации предприятий коммунального хозяйства	0	0
Акции всего, в т.ч.	14 340	14 929
Акции предприятий связи	1 308	1 120
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	9 271	10 048
Акции предприятий нефтепереработки	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	4 051 993	3 977 336
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	423 760	0
Внутренние облигации РФ (ОФЗ)	423 760	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	423 760	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 475 753	3 977 336

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 июня 2018 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028 года до 23.06.2047 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,25 % до 8,5% (за 31 декабря 2017 года сроки погашения облигаций от 19.01.2028 года до 23.06.2047 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,25% до 8,5% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 20.04.2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,4% до 12,7% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 20.04.2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,4% до 12,7% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года сроки погашения облигаций от 19.04.2018 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,45% до 14,0% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года: сроки погашения облигаций от 24.01.2018 года до 24.07.2046 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,0% до 14,0% в зависимости от выпуска).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Нидерландах, Ирландии, Люксембурге и Великобритании. По состоянию на 30 июня 2018 года сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 9,835% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года: сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 9,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 30.06.2018г. ОФЗ справедливой стоимостью 423 760 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Казначейством России (за 31 декабря 2017г. финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было).

В течение 1 полугодия 2018г. и в 2017г. Банк не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Вложения Банка в бумаги в вышеуказанной таблице, являются одним из основных инструментов для управления ликвидностью, в том числе:

- объем в размере 3 306 263 тыс. руб., это бумаги, включенные в ломбардный список, которые принимаются в качестве обеспечения Банком России;
- объем в размере 1 143 309 тыс. руб., это корпоративные облигации, не входящие в ломбардный список, которые предположительно могут быть использованы при заключении сделок РЕПО;
- объем в размере 15 128 тыс. руб., это акции, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

В таблице далее представлен географический анализ активов Банка, имеющих в наличии для продажи по состоянию за 30.06.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 6

Наименование актива	Россия	ОЭСР*	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 834 391	641 362	4 475 753
Всего активов	11 744 647	589 773	12 334 420

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Таблица 7

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 8

за 30.06.2018 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 939 813	525 830	10 110	4 475 753
Итого	3 939 813	525 830*	10 110*	4 475 753

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

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

Таблица 9

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

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

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

Активный рынок

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

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

При осуществлении оценки соответствия исходных данных следует учитывать следующие факторы:

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

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг российских эмитентов

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

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

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

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

Рыночная цена (2) принимается по данным организатора торговли.

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

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

1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

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

3 уровень

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

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

Определение справедливой стоимости Еврооблигаций

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

1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

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

3 уровень

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

По состоянию за 30.06.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 10

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:	0	0	11 137 867	3 078 545
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 405	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 405	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 128 782	3 078 545
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	180 006	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	180 006	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 948 776	3 078 545
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 598 562	2 849 403
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	350 214	229 142
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	237 942	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 674 102	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 081 636	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию за 31.12.2017 г.

тыс. руб.

Таблица 11

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по 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:	0	0	11 117 107	2 930 840
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 829	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 829	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 782 104	2 930 840
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	262 142	213 510
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	262 142	213 510
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 519 962	2 717 330
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 330 512	2 699 874
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	189 450	17 456
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	300 160	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 027 740	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 991 274	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. И в 1 полугодии 2018 года в 2017г. Банк не проводил операций по обременению активов, приведших к списанию их с баланса в связи с утратой прав на них.

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

Таблица 12

<i>тыс. руб.</i>	за 1 полугодие 2018	за 2017 г.
Межбанковские кредиты	350 000	653 038
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 653 932	4 198 512
<i>Кредиты государственным организациям</i>	853 214	542 470
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	2 431 986	3 388 974
<i>Просроченные кредиты юридических лиц</i>	101 048	96 956
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	81 847	81 124
<i>Просроченные кредиты ИП</i>	1 221	1 221
<i>Векселя юридических лиц</i>	9 128	12 728
<i>Прочие требования</i>	175 488	75 039

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 081 092	2 950 340
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 511 510</i>	<i>1 480 809</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 498 872</i>	<i>1 419 839</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>8 593</i>	<i>11 114</i>
<i>Просроченные кредиты физических лиц</i>	<i>25 122</i>	<i>18 647</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>36 995</i>	<i>19 931</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	7 085 024	7 801 890
Фактически сформированный резерв на возможные потери	745 792	693 233
Итого чистая ссудная задолженность	6 339 232	7 108 657

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

Таблица 13

Отрасль экономики	за 1 полугодие 2018 г.	За 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	213 865	191 020**
добыча топливно-энергетических	213 865	191 020
Обрабатывающие производства, из них:	679 977	767 809
производство пищевых продуктов	215 037	287 246
металлургическое производство	16 196	9 796
производство транспортных средств	20 769	19 894
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	93 784	136 225
Строительство, из них:	569 946	994 528
строительство зданий и сооружений	569 946	994 528
Транспорт и связь, из них:	538 963	515 468**
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	420 151	466 609
Операции с недвижимым имуществом	385 694	380 188
Прочие виды деятельности	294 064	353 858
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 196 444	3 805 705
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	1 954 500	2 497 479
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>81 847</i>	<i>82 028</i>

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 13 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из таблицы 12 (ф. 0409806) по состоянию за 30.06.2018г. на общую сумму 457 488 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 68 230 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 3 291 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 9 128 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 175 488 тыс. руб. (в т.ч. сч.32201 – 2 909 тыс. руб., сч. сч. 47002 - 100 000 тыс. руб., сч.60312 – 72 069 тыс.руб., сч. 471 – 510 тыс.руб.), на сумму задолженности по кредитам (сч.442) – 201 351 тыс.руб. (за 31.12.2017г. на общую сумму 392 807 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 75 810 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 12 728 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 75 039 тыс. руб.; задолженности по кредитам (сч.442) – 189 230 тыс. руб.; на сумму выданных кредитов (сч. 47002) - 40 000 тыс. руб.).

** За 2017г. исправлены арифметические ошибки.

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

Таблица 14

Субъекты РФ или географические зоны	за 1 квартал 2018 г.	За 2017 г.
Оренбургская область	3 153 039	3 709 318
Тюменская область	92 522	92 522
Саратовская область	17 939	0
Самарская область	4 465	3 865
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 267 965	3 805 705

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

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

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

Таблица 15

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств за 31.12.2017 г.	123 904	23 353	50	28 656	5 776	2 816	184 555
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	2 767	2 683	1 076	6 621	13 147
в т.ч. за счет:							
Поступления за 1 п/г 2018	0	0	2 767	2 683	1 076	6 621	13 147
Уменьшение амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценка за 1 п/г 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 1 п/г 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2 061	2 750	2 717	4 879	1 113	6 876	20 396
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 1 п/г 2018 г.	2 061	194	0	2 095	1 113	0	5 463
Продажа за 1 п/г 2018 г.	0	0	0	21	0	0	21
Списания за 1 п/г 2018 г.	0	0	0	2 763	0	6 876	9 639

Обесценение за 1 п/г2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	2 717	0	0	0	2 717
Сформированный резерв на возможные потери за 1 п/г 2018 г.	0	2 556	0	0	0	0	2 556
Стоимость основных средств за 30.06.2018 г.	121 843	20 603	100	26 460	5 739	2 561	177 306

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

Таблица 16

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

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

Оценка производилась с использованием сравнительного подхода.

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

Оценка недвижимости в 1 полугодии 2018 года не проводилась.

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

Таблица 17

п/п	Наименование статьи	за 30.06.2018 г.		за 31.12.2017 г.	
		Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	Основные средства в том числе:	256 986	108 683	257 087	104 527
1.1	здания	146 439	29 027	146 439	26 966
1.2	земельные участки	4 431	0	4 431	0
1.3	машины и оборудование	76 949	61 352	76 691	60 125
1.4	сооружения	4 435	1 976	4 435	1 585
1.5	транспортные средства	8 669	2 866	8 669	2 560
1.6	передаточные устройства	1 154	827	1 154	785
1.7	производственный и хозяйственный инвентарь	14 909	12 635	15 268	12 506

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

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

3.10. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 18

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 1 п/г 2018 г.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2017 г.
Стоимость ДАПП на начало периода	597	22 416
Увеличение стоимости ДАПП, всего	0	86 885

в т.ч. за счет:	0	
Поступления	0	597
Перенос при переквалификации	0	39 350
Восстановленный резерв на возможные потери	0	46 938
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	597	108 704
в т.ч. за счет:		
Продажа	597	88 627
Списания	0	0
Обесценение	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	20 077
Стоимость ДАПП на конец года	0	597

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

3.11. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

В настоящее время Банком заключены два договора участия в долевом строительстве нежилого помещения в многоквартирных домах под дополнительные офисы.

3.12. Информация о прочих активах

Таблица 19

тыс. руб.	За 1 полугодие 2018 г.	За 2017 г.
Финансовые активы, всего	116 211	80 999
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	264	348
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	115 947	80 651
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	<i>32 208</i>	<i>131</i>
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	<i>52 224</i>	<i>600</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>63 088</i>	<i>71 593</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>6 353</i>	<i>20 794</i>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	37 926	12 467
Нефинансовые активы, всего	32 042	19 204
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	32 042	19 204
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>27 850</i>	<i>16 144</i>
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	<i>766</i>	<i>1</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1 710</i>	<i>1 187</i>
<i>Прочие</i>	<i>1 716</i>	<i>1 872</i>
Итого прочие активы	148 253	100 203

На конец 1 полугодия 2018 г. в составе дебиторской задолженности числится задолженность в сумме 117 073 тыс. руб. (в т.ч. 89 223 тыс. руб. дебиторская задолженность, приравненная к ссудной по договорам купли-продажи активов с рассрочкой платежа, которая учтена в табл.12). Погашение дебиторской задолженности (за исключением дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты) предполагается в течение ближайших 12 месяцев.

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

3.13. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 20

тыс. руб.	За 1 полугодие 2018	За 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	106 123	282 585
Текущие/расчетные счета	62 425	50 400
Срочные депозиты	43 698	232 185
Прочие привлеченные средства	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 049 211	2 102 266
Текущие/расчетные счета	950 934	1 341 433
Срочные депозиты	269 740	332 307
Субординированные депозиты	428 520	428 520
Специальные банковские счета	17	6
Прочие	400 000	0
Физические лица всего, в т.ч.:	8 365 584	8 379 205
Текущие/расчетные счета	427 672	386 538
Срочные депозиты	7 933 734	7 991 623
Прочие	4 178	1 044
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 520 918	10 764 056

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 года и в 1 полугодии 2018 года. Сроки погашения обязательств до 1 года 7 750 086 тыс. руб., свыше 1 года 2 770 832 тыс. руб.

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

Таблица 21

Отрасль экономики	За 1 полугодие 2018 г.	За 2017 г.
Итого юридические лица и ИП	1 755 334	2 384 851
Добыча полезных ископаемых, из них:	181 459	59 779
добыча топливно-энергетических	180 861	59 165
полезных ископаемых	598	614
Обрабатывающие производства, из них:	236 193	168 333
производство пищевых продуктов	51 042	63 820
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 537	71
целлюлозно-бумажное производство	3 380	558
производство кокса, нефтепродуктов	0	767
химическое производство	71	52
производство прочих неметаллических изделий	15 900	1 512
металлургическое производство	154 279	77 479
производство машин и оборудования	653	2 406
производство транспортных средств	3 067	7
прочее производство	6 264	21 661
Производство и распределение электроэнергии	3 640	5 540
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	8 807	11 489

Строительство, из них:	171 770	734 597
строительство зданий и сооружений	156 088	691 709
Транспорт и связь	93 100	325 025
Оптовая и розничная торговля	215 324	293 756
Операции с недвижимым имуществом	148 329	180 110
Прочие виды деятельности	696 712	606 222
Физические лица	8 361 405	8 378 161
Прочие привлеченные средства	0	0
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 116 739	10 763 012

** Примечание: Расхождения итоговых данные за 1 полугодие 2018 г. по таблице 20 > итоговых данных по таблице 21 на сумму 404 179 тыс. руб. состоит из следующего (в таблице 21 не включены остатки по сч. 427 – 400 000 тыс.руб., по сч.40905 – 13 тыс. руб., по сч. 40909 – 1 тыс. руб. и по сч.40911 – 4 165 тыс. руб.). Расхождения за 2017г. составляет 1 044 тыс.руб. (по сч.40905 – 11 тыс. руб., по сч. .40911 – 1 033 тыс. руб.).*

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

Таблица 22

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

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

3.14. Информация о выпущенных долговых обязательствах

Таблица 23

тыс. руб.	За 1 полугодие 2018 г.	за 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	34 509	32 000
Процентные векселя	34 509	32 000
Итого выпущенные долговые обязательства	34 509	32 000

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

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

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

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

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

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

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

3.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 24

тыс. руб.	За 1 полугодие 2018 г.	За 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	61 501	61 947
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>970</i>	<i>2 903</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>13 539</i>	<i>3 444</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>46 992</i>	<i>55 600</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	30 065	38 304
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>16 501</i>	<i>22 122</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>13 293</i>	<i>15 107</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>271</i>	<i>1 075</i>
Итого прочие обязательства	91 566	100 251

3.16. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

Таблица 25

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

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

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

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

Таблица 26

	Тыс. руб.	За 1 полугодие 2018 г.	За 2017 г.
1	Резерв на возможные потери по просроченным процентам	126'991	116'453
2	Резерв на возможные потери по прочим активам	51'395	30'284
3	Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	88'375	64'733
4	Резерв на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах	2'334	0
5	Резерв на возможные потери по остаткам на брокерских счетах	16'104	0
6	Корректировка РВП по 30126	-2'334	0
7	Корректировка РВП по просроченным процентам и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	-201'549	-176'057
5	Корректировка РВП по прочим активам, за вычетом внебалансовых требований	-33'838	-9'029
		47'478	26'384

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 27

Тыс. руб.	За 1 п/г 2018 г.	За 1 п/г 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	41 385	38 352
Комиссия за открытие и ведение счетов	10 130	10 286
Комиссия по выданным гарантиям	1 748	6 490
Прочее	3 434	2 961
Итого комиссионные доходы	56 697	58 089
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	1 786	1 690
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	172	295
Комиссия за услуги по переводам	4 645	2 862
Прочее	236	179
Итого комиссионные расходы	6 839	5 026
Чистый комиссионный доход	49 858	53 063

4.2. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 28

Тыс. руб.	За 1п/г 2018 г.	За 1п/г 2017 г.
Доходы от возмещения по субсидированным кредитам	0	1 037
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц	6 125	4 208
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам юридических лиц	0	14
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 582	3 353
Доходы от выбытия (реализации) ДАПП	156	3 317

Прочее	94	288
Итого прочие операционные доходы	8 957	12 217

4.3. Информация об операционных расходах

Таблица 29

Тыс. руб.	За 1 п/г 2018г.	За 1 п/г 2017 г.
Убытки от реализации прав требования	2 680	23 764
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	433	2 147
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	5 075
Расходы на содержание персонала	90 350	85 178
Расходы по операциям с ОС и НМА	12 535	9 519
Амортизация по ОС и НМА	7 918	8 368
Арендная плата	13 632	13 519
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	11 793	8 612
Расходы от списания запасов	5 241	4 967
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	3 743	3 777
Расходы на рекламу	2 005	1 751
Страхование	23 056	18 725
Другие управленческие расходы	12 536	10 738
Прочие	1 136	1 787
Итого операционные расходы	187 058	197 927

4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 30

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 п/г 2018 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 п/г 2018 г.	Изменение резерва на возможные потери за 1 п/г 2018 г.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 п/г 2017 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 п/г 2017 г.	Изменение резерва на возможные потери за 1 п/г 2017г.
Ссудная задолженность	658 301	586 482	-71 819	320 474	240 925	-79 549
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	658 301	586 482	-71 819	320 474	240 925	-79 549
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 400	3 560	-840	18 886	13 840	-5 046
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

Прочие активы	26 933	13 872	-13 061	15 012	23 015	8 003
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	113 028	91 935	-21 093	162 295	161 629	-666
Всего за отчетный период	802 662	695 849	-106 813	516 667	439 409	-77 258

**За 1 полугодие 2018 г. в оборотах не учтен перенос РВП по назначению со счета 45115 на счет 44215 по задолженности МБУ «КОМСЕРВИС» и МБУ «БИОЗ». А также не учтена списанная задолженность, безнадежная к взысканию за счет резерва на возможные потери на общую сумму 466 тыс.руб.*

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

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

Таблица 31

Тыс. руб.	За 1 п/г 2018 г.	За 1 п/г 2017 г.
В составе прибыли	808 610	736 064
В составе убытков	812 420	756 471
Итого прибыль / убыток	-3 810	-20 407

4.6. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 32

тыс. руб.	За 1 п/г 2018 г.	За 1 п/г 2017г.
Расходы на заработную плату и премии	64 729	61 733
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	22 236	20 885
Расходы на обучение	447	230
Прочие выплаты персоналу	2 827	2 254
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты, согласно 154 – И)	111	76
Итого расходы на содержание персонала	90 350	85 178

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 полугодие 2018 год составила 33,9 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 год – 30,8 тыс. руб.).

4.7. Информация об операциях аренды

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

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

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

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

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

Таблица 33

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов в 1 полугодие 2018 года:						Принцип определения арендной платы	Примечание/ особые условия
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.			По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.				
Арендная плата	НДС	Прочие расходы*	Арендная плата	НДС	Прочие расходы		
2 502	19	244	60	7	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
1 122	198	-	335	-	-	на рыночных условиях	-
7 613	-	-	2000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
11 237	217	244	2 395	7	-	х	х

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

Таблица 34

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов в 1 полугодие 2017 года:						Принцип определения арендной платы	Примечание/особые условия
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.			По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.				
Арендная плата	НДС	Прочие расходы*	Арендная плата	НДС	Прочие расходы		
3 015	22	221	45	4	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
283	47	-	563	-	-	на рыночных условиях	-
7 613	-	-	2000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
10 911	69	221	2 608	4	-	х	х

4.7.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Банком сдаются в аренду следующие офисные помещения:

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

Таблица 35

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов в 1 полугодие 2018 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		

922	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
568	-	на рыночных условиях	-
1 068	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД (объект №4)
24	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек
2 582	-	х	х

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

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

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

Таблица 36

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов в 1 полугодие 2017 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
1 702	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
568	-	на рыночных условиях	-
1 068	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД (объект №4)
15	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек
3 353	-	х	х

4.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

Таблица 37

тыс. руб.	За 1 п/г 2018г.	За 1 п/г 2017г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	23 045	31 995
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 484	-6 706
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 518	3 974
Расходы по налогу на имущество	876	1 130
Расходы по прочим налогам и сборам	236	411
Итог начисленных (уплаченных) налогов	31 159	30 801

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

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

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

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

4.9. Информация о выбытии/списании объектов основных средств

За 1 полугодие 2018г. было списано 52 единицы оборудования по актам списания основных средств и дефектным ведомостям. Списанное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.

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

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

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

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

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

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

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию за 30.06.2018 г.

Таблица 38

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	(раздел 1)		
				Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 065 913
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	31	0

				как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	453 807
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 600 918	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>58</u>	453 885
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	346 582
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	177 306	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 739	X	X	X
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	5 739	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)</u>	<u>9</u>	5 739
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	8 297	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	45 307	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	0	X	X	X
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2</u>	X	5 739	X	X	X

	<u>таблицы)</u>					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>47</u>	156
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	78
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 016 087	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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

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

переоценки данных бумаг, т.к. они на момент расчета капитала не реализованы. Всего сумма положительной переоценки составляла 791 тыс. руб.

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

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

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

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

Дальше в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию за 30.06.2017г.

Таблица 39

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование статьи	Номер строки	
1	2	3	1	2	3	1
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1.1
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	1.2
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1.3
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2.1

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2.2
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	2.3
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	3
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3.1
3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)</u>	X	3.1.1
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)</u>	X	3.1.2
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3.2
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	4
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4.1
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4.2
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	5
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	5.1
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	5.2
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	6
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	6.1	уменьшающие базовый капитал	X	6.1
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	6.2
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	6.3

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	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	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	7.1
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	7.2
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	7.3
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	7.4
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	7.5
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	7.6

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

Основной капитал за 1 полугодие 2018 г. составил 1 231 828 тыс. руб., и увеличился на 112 824 тыс. руб. по сравнению с 2017 г., что привело к увеличению значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 на 0,71 %.

Показатель собственного капитала за 1 полугодие 2018 г. уменьшился по сравнению с 2017 г. на 27 711 тыс. руб., в результате увеличения отрицательной переоценки ценных бумаг (в расчет капитала включена переоценка в размере 100%), Таким образом, показатель норматива достаточности собственных средств капитала Н1.0 уменьшился на 0,4 %.

5.2. Дивиденды

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

Промежуточные дивиденды в 1 полугодии 2018г. не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По итогам работы за 1 полугодие 2018 года общий совокупный убыток Банка составляет 32 967 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период – 38 583 тыс. руб. и прочий совокупный убыток – 71 550 тыс. руб.). Совокупный доход за аналогичный период прошлого года составил – 111 826 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период 38 901 тыс. руб. и прочий совокупный доход – 72 925 тыс. руб.).

Существенных изменений в источниках капитала Банка за 1 полугодие 2018 г. не произошло. Ошибок, которые привели бы к изменениям стоимости каждого компонента собственного капитала не выявлено.

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

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

Таблица 40

	на 31.03.2018 г.		за 31.12.2017 г.	
	0409806	0409813	0409806	0409813
активы всего по 101	15 601 855	15 601 855	17 244 850	17 244 850
Резервы	805 850	805 850	720 429	720 429
Амортизация	120 307	115 536	114 845	111 187
Переоценка	47 315	47 315	11 125	11 125
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	47 315	47 315	11 125	11 125
сч.10610	38 065	38 065	31 843	31 843
сч.61403	-	1 710	-	1 187
сч.706	2 198 324	2 198 324	3 853 167	3 853 167
сч.10601	-	17 184	-	17 184
8893.2	-	14 099	-	14 099
сч.30232	10 259	10 259	5 155	5 155
сч.30202	-	66 990	-	65 424
сч.30204	-	12 669	-	12 728
РЕПО	-	497 860	-	40 036
Амортизация нематериальных активов	-	4 771	-	3658
Итого балансовых активов	12 334 420	11 723 908	12 497 161	12 346 503
	12 334 420		12 497 161	

требования по сделкам РЕПО	-497 860		-40 036	
переоценка имущества, включенная в УК, но не реализованная	-14 099		-14 099	
обязательные резервы	-79 659		-78 152	
прирост стоимости имущества при переоценке	-17 184		-17 184	
расходы будущих периодов	-1 710		-1 187	
	11 723 908		12 346 503	
Показатель финансового рычага	9,90 %		8,86 %	

Показатель финансового рычага увеличился на 1,04% по сравнению с прошлой отчетной датой. Увеличение показателя произошло в результате уменьшения активов/требований с учетом риска по сравнению с прошлой отчетной датой (ф.0409813: величина активов/требований для расчета финансового рычага: за 31.12.2017г. – 12 627 295 тыс. руб., за 30.06.2018г. – 12 445 152 тыс. руб.), на 182 143 тыс. руб.

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

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

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Таблица 41

тыс. руб.	за 30.06. 2018 г.	за 30.06. 2017 г.
Неденежная операционная деятельность	527 938	0
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	527 938	0
Неденежная инвестиционная деятельность	0	0
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	0

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

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

9. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса

стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления банковских операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

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

9.1. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

9.1.1. Процедура управления кредитным риском

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 30.06.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 42

№ 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:	119 191	163	275	16 192	102 561	118 423
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	102 269	0	0	15 511	86 758	102 269
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	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	4 117	339	25	701	3 052	3 458
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 669	0	0	0	2 669	2 669
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	1 448	339	25	701	383	789
11	Прочие требования (комиссии, иное)	857	10	104	14	729	851
	Итого просроченных активов	124 264	525	406	16 991	106 342	122 816

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

Таблица 43

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

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета РВП) составил 1,7 % за 30.06.2018 г. и 1,5 % за 31.12.2017 г. (требования по получению процентных доходов и требования по вложениям в ценные бумаги - % доходы по ПКД в расчет не брались).

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

Совокупный объем кредитного риска за 30.06.2018 г. составил 6 734 517 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 30.06.2018 г. составило 6 828 950 тыс. руб. (За 30.06.2017г. – 6 662 796 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 30.06.2017 г. – 6 575 191 тыс. руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил за 30.06.2018 г. – 190 593 тыс. руб. (за 30.06.2017 г. – 82 901 тыс. руб.). Средняя величина за 30.06.2018 г. составила 134 102 тыс. руб. (за 30.06.2017 г. – 87 806 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил за 30.06.18 г. – 529 949 тыс. руб. (за 30.06.17 г. – 742 097 тыс. руб.). Средняя величина за 30.06.2018 г. составила 542 877 тыс. руб. (за 30.06.2017 г. – 734 897 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов за 30.06.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 44

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 734 514	105 569	5 392 459	619 182	275 616	341 688	127 391	777 860	745 792	205 462	83 007	123 540	333 783	
1.1	кредитных организаций	2 909	2 909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	юридических лиц	3 650 513	24 190	3 010 492	119 916	239 212	256 703	102 269	580 039	554 932	162 366	32 080	103 783	256 703	
1.3	физических лиц	3 081 092	78 470	2 381 967	499 266	36 404	84 985	25 122	197 821	190 860	43 096	50 927	19 757	77 080	
2	Требования по получению % доходов	63 264	1 563	50 996	6 768	102	3 815	3 839	X	6 666	1951	860	53	3 802	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	31 847	799	27 255	1 124	0	2 669	2 669	X	4 484	1 509	306	0	2 669	
2.3	физических лиц	31 417	784	23 741	5 644	102	1 146	1 170	X	2 182	442	554	53	1 133	
3	Справочно:	1 302 328	0	1 058 867	56 139	49 969	137 353	50 061	198 031	251 523	68 405	13 375	32 390	137 353	
3.1	Реструктурированные ссуды	1 298 478	0	1 055 017	56 139	49 969	137 353	50 061	197 643	251 138	68 020	13 375	32 390	137 353	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 850	0	3 850	0	0	0	0	388	385	385	0	0	0	

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (Положение 590-П от 28.06.2017 г). 2. Стр.1.2 табл. 44 < суммы, указанной в табл.12 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб., сч. 322 на сумму 2 909 тыс. руб.). 3.В стр. 1.1 не отражена сумма 350 тыс. руб., т.к. это депозит, размещенный в Банке России, в таблице 12 данные требования отражены по строке МБК.

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

Таблица 45

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

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (Положение 590-П от 28.06.2017 г). 2. Стр.1.2 табл. 45 < суммы, указанной в табл.12 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб.), стр. 1.3 табл. 36 < суммы, указанной в табл.8 (на сумму 2 тыс. руб. за счет округлений). 3.В стр. 1.1 не отражена сумма 500 тыс. руб., т.к. это депозит, размещенный в Банке России, в таблице 12 данные требования отражены по строке МБК.

9.1.2. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 46

тыс. руб.		За 30.06.2018	За 31.12.2017
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 469 316*	4 070 745*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	899 415	1 078 446
1.1.1.	сумма	899 415**	1 078 446**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	25,5	26,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	115 817	183 371
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	397 730	189 230
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	370 000	700 000
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	13 575	5 845
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	3 063 938	2 930 409
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	392 134	187 598
2.1.1.	сумма	392 134	187 598
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	12,8	6,4
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	5 070	5 885
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	382 582	164 744
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	985	4 544
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	166	5 067
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	2 213
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	3 331	5 145

*в Таблице 46 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см. Таблицу 12).

**в Таблице 46 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим.

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка за 30.06.2018г. составил 10,6% (за 31.12.2017г. – 11,1%).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка за 30.06.2018г. составила 12,1% (за 31.12.2017г. – 10,1%).

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. На конец отчетного периода 90 % всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко. Остальные 10 % всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, дальнейшие перспективы следующие:

- кредиты на сумму 21 622 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 136 050 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 194 618 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 274 397 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 2 412 130 тыс. руб. планируются к погашению в период 2022-2048.

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

- кредиты на сумму 1 190 056 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 1 173 582 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 216 699 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 215 169 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 243 270 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 272 436 тыс. руб. планируются к погашению в 2023 г.;
- кредиты на сумму 60 000 тыс. руб. планируются к погашению в 2027 г.;
- кредиты на сумму 11 346 тыс. руб. планируются к погашению в 2028 г.;
- по кредитам на сумму 11 988 тыс. руб. ведется судебное разбирательство;
- по кредитам на сумму 91 611 тыс. руб. введено конкурсное производство.

9.1.3. Сведения о политике в области обеспечения

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 30.06.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 47

	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	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	13 769	0	13 769

Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	9 500	0	9 500
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Транспортные средства/Спецтехника	0	4 269	0	4 269
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	31 683 822	8 372 907	40 056 729
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	3 358 748	918 358	4 277 106
Залог имущественных прав	0	1 254 102	74 032	1 328 134
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	584 236	3 129 208	3 713 444
Транспортные средства	0	1 101 165	210 883	1 312 048
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	25 322 424	4 039 142	29 361 566
Товары в обороте, оборудование	0	63 147	1 284	64 431
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	31 697 591	8 372 907	40 070 498

В 1 полугодии 2018 г. было получено поручительство Гарантийного фонда Оренбургской области на сумму 1,4 млн. руб. Лимит, установленный на ПАО НИКО-БАНК 100 млн. руб. – второй по величине среди 20 банков имеющих соглашение с фондом.

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

Таблица 48

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

Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	38 243 284	8'445'802	46 689 086
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 777 161	829 124	3 606 285
Залог имущественных прав	0	1 372 381	96 499	1 468 880
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	707 610	3 268 634	3 976 244
Транспортные средства	0	1 208 157	240 665	1 448 822
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	31 847 317	4 009 596	35 856 913
Товары в обороте, оборудование	0	330 658	1'284	331 942
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	38 274 556	8 448 882	46 723 438

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

9.2. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 и 2018 годах не заключались.

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

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

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

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

В таблицах далее представлена информация о видах уступленных активов за 2017 г., 1 полугодие 2018 г., в тыс. руб.:

Таблица 49

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0

2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	10 341	10 341	5 404	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	261 922	261 922	32 744	0
5	Дебиторская задолженность приравненная к ссудной	500	500	490	0
6	ИТОГО	272 763	272 763	38 638	0

Таблица 50

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	0	0	0	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	2 763	2 763	2 680	0
5	Дебиторская задолженность приравненная к ссудной	0	0	0	0
6	ИТОГО	2 763	2 763	2 680	0

29.06.2018г реализация ООО «Максимус» на основании договора уступки требований № 1244 от 29.06.2018г, заключенного с ООО «Правовой центр «ОДА».

9.3. Риск ликвидности

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 30.06.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 51

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	473 683	0	0	0	0	473 683

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	399 904	0	0	0	79 659	479 563
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	79 659	79 659
3	Средства в кредитных организациях	187 251	0	0	0	13 851	201 102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	458 115	1 039 306	806 616	4 035 195	0	6 339 232
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	354 477	286 396	3 820 540	14 340	4 475 753
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	31 231	31 231
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	8 297	8 297
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	177 306	177 306
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	148 253	148 253
13	Итого активов	1 518 953	1 393 783	1 093 012	7 855 735	472 937	12 334 420
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	162 326	0	0	0	0	162 326
15	Средства кредитных организаций	80 000	0	0	0	0	80 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 394 752	2 819 732	2 468 366	2 838 068	0	10 520 918
16.1	Вклады физических лиц	1 114 706	2 565 437	2 399 884	2 409 549	0	8 489 576
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	32 000	2 509	0	0	34 509
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	45 307	45 307
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	91 566	91 566
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	47 478	47 478
23	Итого обязательств	2 637 078	2 851 732	2 470 875	2 838 068	184 351	10 982 104
	Чистый разрыв ликвидности	- 1118125	- 1457 949	-1377 863	5 017 667	288 586	
	Совокупный разрыв ликвидности	- 1118125	- 2 576 074	- 3 953 937	1 063 730	1 352 316	

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

Таблица 52

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

	погашения						
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	38'063	38'063
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	12'126	12'126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	184'555	184'555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	597	597
12	Прочие активы	0	0	0	0	100'203	100'203
13	Итого активов	2'211'550	1'315'666	1'210'668	7'317'899	441'378	12'497'161
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149'679	0	0	0	0	149'679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2'985'633	2'866'340	2'031'170	2'880'913	0	10'764'056
16.1	Вклады физических лиц	1'245'329	2'796'586	2'011'604	2'452'273	-	8'505'792
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	32'000	0	0	32'000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	39'429	39'429
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	100'251	100'251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	26'384	26'384
23	Итого обязательств	3'135'312	2'866'340	2'063'170	2'880'913	166'064	11'111'799
	Чистый разрыв	- 923'762	-	-			

	ликвидности		1'550'674	852'502	4'436'986	275'314	
	Совокупный разрыв ликвидности	- 923'762	- 2'474'436	- 3'326'938	1'110'048	1'385'362	

9.4. Рыночный риск

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

По состоянию на конец 2017г. величина рыночного риска составила 4 661 921,5 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), показатель на конец 1 полугодия 2018г. составил 4 935 299 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30.06.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 53

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	270 890	132 951	69 842	0	0	473 683
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	479 563	0	0	0	0	479 563
3	Средства в кредитных организациях	47 448	92 332	61 293	29	0	201 102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 339 232	0	0	0	0	6 339 232
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 764 567	711 186	0	0	0	4 475 753
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	31 231	0	0	0	0	31 231
9	Отложенный налоговый актив	8 297	0	0	0	0	8 297
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 306	0	0	0	0	177 306
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	94 719	52 217	1 317	0	0	148 253
13	Итого активов	11 213 253	988 686	132 452	29	0	12 334 420
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	162 326	0	0	0	0	162 326
15	Средства кредитных организаций	80 000	0	0	0	0	80 000

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 403 892	983 342	132 691	0	993	10 520 918
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	34 509	0	0	0	0	34 509
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	45 307	0	0	0	0	45 307
21	Прочие обязательства	86 851	4 643	60	0	12	91 566
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	47 478	0	0	0	0	47 478
23	Итого обязательств	9 860 363	987 985	132 751	0	1 005	10 982 104
	Чистая балансовая позиция	1 352 890	701	-299	29	-1 005	1 352 316
24	Внебалансовые требования	0	529	0	0	0	529
25	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Чистая балансовая позиция с учетом внебалансовых счетов	1 352 890	1230	-299	29	-1 005	1 352 845

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

Таблица 54

		В рублях	В долларах США	В евро	В проч валют	В металах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	287 244	100 454	77 915	0	0	465 613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	0	0	439 495
3	Средства в кредитных организациях	75 625	57 045	37 802	44	0	170 516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 657	0	0	0	0	7 108 657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 320 594	656 742	0	0	0	3 977 336
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	0	0	12 126

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 555	0	0	0	0	184 555
11	Прочие активы	95 835*	3 800	568	0	0	100 203
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	0	0	597
13	Итого активов	11 562 791*	818 041	116 285	44	0	12 497 161
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	149 679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 835 924	811 223	115 993	0	916	10 764 056
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	0	0	32 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	39 429	0	0	0	0	39 429
21	Прочие обязательства	97 982	2 190	70	0	9	100 251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	26 384	0	0	0	0	26 384
23	Итого обязательств	10 181 398	813 413	116 063	0	925	11 111 799
	Чистая балансовая позиция	1 381 393*	4 628	222	44	-925	1 385 362
24	Внебалансовые требования	0	355	0	0	0	355
25	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Чистая балансовая позиция с учетом внебалансовых счетов	1 381 393	4 983*	222	44	-925	1 385 717

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

9.5. Процентный риск банковского портфеля

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

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

Таблица 55

за 30.06.2018 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- де- ленны	Итого

	месяца				м сроко м	
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	458 115	1 039 306	806 616	4 035 195	0	6 339 232
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	354 477	286 396	3 820 540	0	4 461 413
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	458 115	1 393 783	1 093 012	7 855 735	0	10 800 645
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	162 326	0	0	0	0	162 326
Средства кредитных организаций	80 000	0	0	0	0	80 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 003 835	2 819 732	2 468 366	2 838 068	0	9 130 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	32 000	2 509	0	0	34 509
Итого процентных обязательств	1 246 161	2 851 732	2 470 875	2 838 068	0	9 406 836
Процентный разрыв	- 788 046	- 1 457 949	- 1 377 863	5 017 667	0	1 393 809

Таблица 56

за 31.12.2017 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	732 061	1 163 936	998 386	4 214 274	0	7 108 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494 771	151 730	212 282	3 103 625	0	3 962 408

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	1 226 832	1 315 666	1 210 668	7 317 899	0	11 071 065
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	149 679
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 207 129	2 866 341	2 031 170	2 880 913	0	8 985 553
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	32 000	0	0	32 000
Итого процентных обязательств	1 356 808	2 866 341	2 063 170	2 880 913	0	9 167 232
Процентный разрыв	-129 976	-1 550	-852 502	4 436 986	0	1'903'833

9.6. Операционный риск

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

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

Таблица 57

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	341 538	373 538	526 468
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			
2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	80 840	89 453	56 699
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц» (за исключением доходов от вложений в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц	137	323	300
2.5. Комиссионные доходы	107 758	116 185	138 562
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	14 321*	25 473	26 334
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	-28	-226	-390
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества,	-17	0	-34
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-945	-20	-32

- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-73	0	0
- от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	-26	-165	-133
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	-69	-31
2.7. Комиссионные расходы	-7 387	-9 083	-12 562
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	-274	-1 037	-778
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	535 844*	594 372	734 394
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			93 231

*исправлена техническая ошибка

9.7. Риск концентрации

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

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

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

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

10. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		за 1 п/г 2018 г.	за 1п/г 2017 г.	за 1п/г 2018 г.	за 1 п/г 2017 г.	за 1 п/г 2018 г.	за 1 п/г 2017 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	4 211	4 571	2 090	0
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за 1 полугодие	0	0	2 176	947	82	2 102

	погашено за 1 полугодие	0	0	2 063	1 186	146	467
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	4 324	4 332	2 026	1 635
	<i>Просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	409	4	20	11
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	0	0	0	0	0
	приобретено за 1 квартал	0	0	0	0	0	0
	реализовано за 1 квартал	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	93 239	23 799	1 199 664	1 231 796	5 019	53 115
	привлечено за 1 полугодие	721 557	1 006 248	4 736 640	2 651 745	571 163	894 108
	возвращено за 1 полугодие	764 440	1 025 989	4 958 612	2 662 496	553 964	942 070
	Влияние курсовых разниц	0	0	34 052	15 440	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	50 356	4 058	1 011 744	1 236 485	22 218	5 153
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	428 520	351 370	0	0	0	0
	привлечено за 1 полугодие	0	77 150	0	0	0	0
	возвращено за 1 полугодие	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	428 520	428 520	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за 1 полугодие	0	0	0	0	0	0
	погашено за 1 полугодие	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
1.8	Договор залога в обеспечение кредита	0	0	0	0	0	0
1.9	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	504	393	0	0
1.10	Дебиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0
	увеличение дебиторской задолженности за 1 квартал	0	0	0	0	0	0
	уменьшение дебиторской задолженности за 1 квартал	0	0	0	0	0	0
	Остаток за 31 марта	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	-18 033	57 315	-51 911	-59 486	614	-1 686
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	216	273	126	124
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-1 201	-1 215	-43 859	-50 553	-333	-2 318
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-16 918	-18 585	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	0	0	0	0	0	0

	операций с иностранной валютой						
2.6	доходы от участия в капитале	0	77 057	0	0	0	0
2.7	краткосрочные вознаграждения	0	0	-8 541	-9 458	0	0
2.8	комиссионные доходы	86	58	273	252	821	508
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неоперационные расходы	-12 656	-12 720	0	0	-200	-215
3.1.	Расходы по аренде	-9 612	-9 612	0	0	-24	-24
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купля/продажа ц/бумаг)	0	0	0	0	0	0
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	-2 109	-3 108	0	0	-83	-191
3.4.	Коммунальные платежи	-935	0	0	0	-93	0

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

За 1 полугодие 2018 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Списочная численность основного управленческого персонала Банка в 1 полугодие 2018 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка уставом не предусмотрены.

11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Политика Банка в области оплаты труда определяется Кадровой политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной Советом директоров. В 1 полугодие 2018 года политика в области оплаты труда не изменилась и осталась прежней (раскрыта в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год).

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

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

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

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

11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО – БАНК»

п/№	Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
		за 1 п/г 2018г.	за 1 п/г 2017г.	за 1 п/г 2018г.	за 1 п/г 2017г.
1	Краткосрочные вознаграждения	1 506	1 294	6 284	5 373
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0
5	Выплаты на основе акции	0	0	0	0
	Итого	1 506	1 294	6 284	5 373

11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

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

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

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

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

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

по состоянию за 30.06.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 60

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	3 320	193*
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	653 685	600 794
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	629 520	578 615
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	24 165	22 179
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 663	36 102
4.1	банков - нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 663	36 102*

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

14. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

15. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2017 г. и в 1 полугодие 2018 г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблице № 62 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» в сумме 246 387 тыс. руб. и на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, на возвратной основе» в сумме 104 251 тыс. руб. В данные таблицы остатки не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка за 30.06.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 61

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
I	II	III	IV	V			II	III	IV		V			
1	Неиспользованные кредитные линии	1 249 479	549 692	637 005	50 282	0	12 500	43 443	43 443	43 443	19 619	11 324	0	12 500
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	114 150	0	114 150	0	0	0	1 800	1 800	1 800	1 800	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	42278	1 319	4 680	35 973	74	232	2 236	2 236	2 236	156	1 823	37	220
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 405 907	551 011	755 835	86 255	74	12 732	47 479	47 479	47 479	21 575	13 147	37	12 719

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

Таблица 62

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Итого	Фактически сформированный			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1'184'505	493'500	689'613	1'392	0	0	17'054	17'054	17'054	16'692	362	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	142'905	0	138'700	4'205	0	0		7'273	7'273	6'327	946	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	42'841	1'316	4'282	37'163	35	45	2'057	2'057	2'057	114	1'887	14	42
	Итого условные обязательства кредитного характера	1'370'251	494'816	832'595	42'760	35	45	19'111	26'384	26'384	23'133	3'195	14	42

16. Прекращенная деятельность

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

17. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 30.06.2018 г. составила 0,076545816 руб./шт.

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«10» августа 2018 г.



Скубриева Т.В.

Пономарева И.Г.