

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «НИКО-БАНК»  
за 2018 год**

## Оглавление

1. Общая информация о Банке.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
2.1. Характер операции и основных направлений деятельности.....	5
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	5
2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	7
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	9
3. Краткий обзор основных положений учетной политики.....	9
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики.....	14
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	15
4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.....	18
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	18
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
5.3. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	18
5.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	20
5.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.....	23
5.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	23
5.7. Информация об объеме и структуре вложений в производные финансовые инструменты.....	24
5.8. Информация о составе основных средств, нематериальных активах и материальных запасах.....	25
5.9. Информация о финансовой аренде.....	27
5.10. Информация об операциях аренды.....	27
5.10.1 Банк – арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды.....	27
5.10.2 Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды.....	29
5.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	30
5.12. Информация о прочих активах.....	30
5.13. Средства кредитных организаций.....	31
5.14. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	31
5.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
5.16. Выпущенные долговые обязательства.....	33
5.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	33
5.18. Внебалансовые обязательства.....	34
5.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	36
5.20. Информация по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	36
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	36
6.1. Информация о комиссионных доходах и расходах.....	36
6.2. Информация о прочих операционных доходах.....	37
6.3. Информация об операционных расходах.....	37
6.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	38
6.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	38
6.6. Информация о расходах на содержание персонала.....	39
6.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	39
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	40
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	40
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	41
9.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....	43
9.2. Кредитный риск.....	45
9.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах.....	52
9.2.2. Сведения о политике в области обеспечения.....	53
9.3. Рыночный риск.....	55
9.3.1. Процентный риск.....	55
9.3.2. Валютный риск.....	58
9.3.3. Фондовый риск.....	61

9.4. Риск ликвидности.....	62
10. Управление капиталом.....	67
11. Операции со связанными сторонами.....	67
12. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	68
12.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО – БАНК» в 2018 году.....	69
12.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	69
13. Информация о выплатах на основе долевого инструмента.....	69
14. Информация по сегментам деятельности Банка.....	69
15. Прекращенная деятельность.....	74
16. Прибыль на акцию.....	74

# **1. Общая информация о Банке**

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

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 и/ или индивидуального предпринимателя в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Местонахождение Банка: 460000, г. Оренбург, ул. Правды, 14.

Адрес Банк: 460000, г. Оренбург, ул. Правды, 14.

По состоянию за 31.12.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 11 дополнительных офисов:

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

11.10.2018г. ПАО «НИКО-БАНК» открыл в г. Гай Оренбургской области операционный офис.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31.12.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Таблица 1

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	за 31 декабря			
	2018 г.		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	61.26	61.24	61.26
Юридические и физические лица	1.67	1.66	1.67	1.66
Итого	100	100	100	100



## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операции и основных направлений деятельности

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.

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;
- Валютнообменные операции;
- Прием переводов;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Операции с драгметаллами и монетами.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- 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.
- Займования 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.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в течение 2018 года продолжала находиться в состоянии умеренного восстановительного роста. Увеличение ВВП по итогам отчетного года составило 2,3% (по данным МЭР РФ, <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/depmacro/2019120201>). По итогам 2018 г. наблюдался рост ВВП в размере 1,6%. При этом экспертами МЭР РФ отмечается, что ускорение динамики ВВП в 2018 г. не носило устойчивого характера.

Основными факторами, обусловившими ускорение экономической активности в 2018 г. стали:

- повышение объемов производства в добывающих отраслях экономики, как за счет роста физических объемов добычи ресурсов, так и за счет благоприятного изменения ценовой конъюнктуры;
- относительное ускорение инвестиционной активности, рост производства инвестиционных товаров, рост объемов деятельности в строительной отрасли;
- увеличение потребительского спроса, которое стало результатом, во-первых, увеличения активности потребителей-резидентов (преимущественно за счет кредитных средств и использования накоплений), во-вторых, проведения на территории России финальных соревнований Кубка мира по футболу.

Факторами, сдерживающими развитие экономики, продолжали оставаться:

- продолжающееся ухудшение благосостояния населения (реальные располагаемые доходы населения по итогам 2018 г. снизились на 0,2% по отношению к аналогичному показателю 2017 г., снижение показателя наблюдается в течение четырех лет подряд);

- сокращение объемов сельскохозяйственного производства по отношению к 2017 г.;

- сохранение структурных диспропорций в экономике (сдвиг в сторону добычи энергоресурсов);

- существенное технологическое отставание от передовых государств;

- сохранение относительно неблагоприятного инвестиционного климата, как за счет внешнего давления на экономику России, так и за счет внутренних налоговых, правовых и политических факторов.

В основных секторах экономики России в 2018 г. наблюдалась следующая динамика:

- объем производства в добывающих отраслях увеличился на 4,1%, наибольшие темпы роста (из основных направлений деятельности в данном секторе) демонстрировали добыча угля и металлических руд;

- объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности в 2018 г. увеличился на 2,6% по отношению к показателю 2017 г. В части отраслей прирост производства носил восстановительный характер после существенного снижения объемов деятельности в 2014-2015 гг. (отрасли легкой промышленности, деревообработка). На остальные отрасли оказали влияние рост потребления и относительное восстановление инвестиционной активности. По всем ключевым отраслям российской промышленности в 2018 г. наблюдалась положительная динамика объемов производства;

- объемы сельскохозяйственного производства в 2018г. снизились (-0,6%) под влиянием уменьшения урожая зерновых;

- увеличение потребительского спроса положительно повлияло на динамику объемов деятельности в розничной торговле и сфере услуг, объемы деятельности по данным отраслям хозяйства в 2018 г. увеличились на 2,6% и 2,5% соответственно;

- объемы деятельности строительной отрасли в 2018 г. выросли на 5,3%, ввод в действие жилых домов уменьшился на 4,9% по отношению к 2017 г.

Инфляция по итогам 2018 г. составила 4,3%, в течение года наблюдался сравнимый рост цен на продовольственные товары (4,7%), непродовольственные товары (4,1%) и услуги (3,9%).

В течение года сохранялась хорошая сбалансированность государственных финансов Российской Федерации. В 2018 г. федеральный бюджет был сведен с профицитом в 2,7% ВВП.

Ситуация в банковском секторе России стала отражением ситуации в экономике. В 2018 г. наблюдался восстановительный рост объемов деятельности российских банков. По итогам года совокупные активы банковского сектора России выросли 10,4%. Без учета переоценки активов, выраженных в иностранной валюте, наблюдалось увеличение совокупных активов российского банковского сектора на 6,2%.

В 2018 г. в результате роста экономической активности увеличился объем временно свободных средств, находящихся в распоряжении российских предприятий и организаций, что привело к повышению объема ресурсов корпоративных клиентов, привлекаемых банками. По итогам года наблюдался рост объема депозитов и средств юридических лиц на счетах в российских кредитных организациях на 16,4%. В результате изменения налогового законодательства, риска ввода очередных санкций, выросли инфляционные ожидания населения, что стимулировало потребление, и негативно сказывалось на сберегательной активности населения. В результате в 2018 г. склонность населения к сбережению снизилась по отношению к 2017г., тем не менее, остаток вкладов населения в организациях банковского сектора России по итогам отчетного года вырос на 9,5% (без учета валютной переоценки прирост данного вида пассивов составил 5,5%).

В результате смены приоритетов населения в распределении доходов с накопления на потребление в 2018 г. существенно ускорился рост портфеля кредитов физических лиц российских банков (прирост портфеля составил 22,4% по итогам года, без учета валютной переоценки – 22,3%).

За счет роста инвестиционной активности бизнеса в 2018 г. динамика портфеля кредитов корпоративных клиентов российских банков была положительной. Объем портфеля кредитов нефинансовым организациям российских банков за отчетный период увеличился на 10,5% (без учета валютной переоценки кредитный портфель увеличился на 5,1%).

Существенную роль в увеличении кредитного портфеля банковского сектора России сыграло снижение ставок кредитования вслед за уменьшением ключевой ставки Банком России в первом полугодии 2018 года.

Сохранение профицита ликвидности позволило кредитным организациям нарастить вложения в ценные бумаги по итогам 2018г. (+6,4%, без учета валютной переоценки +2,0%), преимущественно за счет приобретения долговых ценных бумаг.

По итогам 2018 г. банковским сектором России была получена прибыль в размере 1 345 млрд. руб., что на 70,3% больше прибыли за аналогичный период 2017 г., собственный капитал российских кредитных организаций по итогам 2018 г. увеличился на 9,3%. Значительная динамика прибыли и положительная динамика капитала банковского сектора в отчетном году были связаны с эффектом низкой базы 2017 года, когда наблюдалось ухудшение финансового положения и начало процедур санации нескольких крупнейших банков.

#### Рейтинги Банка

В 2018 году (22 мая 2018 года) Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (RAEX) пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на

уровне ruBB+ (умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, прогноз по рейтингу – стабильный, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе <https://taexpert.ru/releases/2018/May22a>).

**Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка**

По итогам анализа и прогноза экономической ситуации в Российской Федерации специалистами ПАО «НИКО-БАНК» был сделан вывод о том, что наиболее вероятным вариантом развития ситуации для экономики России в среднесрочном периоде является медленный экономический рост/стагнация. Так как в 2019-2021 г.г. с большой вероятностью сохранятся диспропорции, присущие экономике России, и накопленные ранее внешнеполитические противоречия, темпы роста российской экономики продолжат в существенной мере зависеть от конъюнктуры мирового рынка энергоресурсов и принятых органами власти США решений о введении/изменении санкций. В данных условиях экономическая ситуация с существенной вероятностью может измениться как в сторону улучшения, так и в сторону ухудшения обстановки.

На базе данных утверждений Банком была разработана Стратегия развития на 2019-2021 годы (утверждена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 24.12.2018 г.), которая направлена, прежде всего, на обеспечение надежности и стабильности бизнеса, что подразумевает оптимальную адаптацию к сложившимся в экономике условиям. В случае наличия угрозы ухудшения экономической ситуации предполагается дополнительное повышение уровня финансовой устойчивости Банка. В случае наличия признаков ускорения экономического роста будет сделан акцент на усиление рыночных позиций Банка и увеличение объемов и результатов деятельности.

Сохранение нестабильной экономической ситуации обуславливает для ПАО «НИКО-БАНК» приоритет следующих стратегических задач:

- обеспечение надежности банковских операций и поддержание высокого уровня кредитоспособности;
- сбалансированное развитие бизнеса Банка, направленное на рост его конкурентоспособности и укрепление рыночной позиции;
- поддержание собственного капитала на уровне достаточном для покрытия рисков в условиях экономической нестабильности;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запаса ликвидных активов на высоком уровне;
- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- эффективная адаптация к быстро изменяющимся рыночным условиям;
- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области, максимальное использование возможностей для ее увеличения при условии сохранения стабильности и надежности бизнеса;
- повышение эффективности деятельности региональной сети;
- расширение операционной деятельности за счет получения дополнительных лицензий и освоение новых видов операций и услуг;
- повышение производительности труда, в том числе за счет развития электронного банкинга.

### **2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности**

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2018 г. составила 93 106 тыс. руб. По отношению к соответствующему показателю 2017 г. отмечалось снижение чистой прибыли Банка (14 906 тыс. руб. или 13,8%). Прибыль до налогообложения Банка по итогам 2018 г. увеличилась по отношению к аналогичному показателю 2017 г. на 8 863 тыс. руб. или 7,0%. Рост показателя связан, в основном, со снижением процентных расходов ПАО «НИКО-БАНК» в результате реализации рыночной тенденции по снижению процентных ставок в первой половине 2018 года (наибольшее влияние на показатель прибыли до налогообложения оказало снижение стоимости вкладов физических лиц). В 2018г. ПАО «НИКО-БАНК» осуществлял деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Активы ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2019 года составили 11 760 417 тыс. руб., снижение за год составило 736 744 тыс. руб. или 5,9%.

По итогам 2018 года произошло снижение остатка привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в ПАО «НИКО-БАНК» на 663 772 тыс. руб. или 6,2%. Снижение данного вида

пассивов полностью сформировалось за счет снижения остатков на вкладных счетах населения. При этом Банк по итогам 2018 г. нарастил остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Чистая ссудная задолженность ПАО «НИКО-БАНК» снизилась по итогам 2018 г. на 318 915 тыс. руб. или 4,5%. Основным фактором уменьшения данного показателя по итогам года стало снижение Банком портфеля кредитов юридических лиц. При этом, в части кредитования физических лиц наблюдалось увеличение кредитного портфеля.

По итогам 2018 г. вложения ПАО «НИКО-БАНК» в ценные бумаги снизились на 343 572 тыс. руб. или 8,6%, преимущественно за счет снижения вложений в облигации. По состоянию на 01.01.2019 г. порядка 69% объема вложений Банка в ценные бумаги составляли облигации Ломбардного списка Банка России.

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2018 г. выросли на 80 083 тыс. руб. или 4,7% и достигли по состоянию на 01.01.2019 г. величины в 1 793 507 тыс. руб. Увеличение собственных средств Банка по итогам 2018 г. произошло в основном за счет получения положительного финансового результата по итогам года.

Снижение активов ПАО «НИКО-БАНК» при одновременном росте собственных средств обусловило увеличение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка с 12,76% на 01.01.2018 г. до 15,55% на 01.01.2019 г. (нормативное ограничение установленное Банком России для данного показателя – не менее 8,0%).

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов на 01.01.2019 г. занимал второе место, по размеру собственного и уставного капитала – 3 место, по размеру прибыли до налогообложения, полученной по итогам 2018 года – 2 место (информация приведена на основании данных отчетных форм №0409101, 0409102 и 0409123 ПАО «НИКО-БАНК» и других региональных банков).

По итогам 2018 г. доля, занимаемая Банком в портфеле вкладов, кредитов физических лиц и кредитов юридических лиц Оренбургской области (независимо от территориальной принадлежности банка, выдавшего кредит или привлекшего вклад), изменилась следующим образом:

Таблица 2

Наименование показателя	31.12.17	31.12.18	Изменение показателя по итогам 2018 года
Доля на рынке вкладов*	4,7%	4,1%	- 0,6%
Доля на рынке кредитования юридических лиц*	3,2%	2,0%	- 1,2%
Доля на рынке кредитования физических лиц*	2,0%	1,6%	- 0,4%

\* Доля в портфелях вкладов и кредитов юридических и физических лиц Оренбургской области (согласно данным с сайта [cbr.ru](http://cbr.ru) раздел статистика/ банковский сектор/сведения о размещенных и привлеченных средствах <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors>).

Позицию ПАО «НИКО-БАНК» в общероссийских рейтингах банков по состоянию за 31.12.2018 г. иллюстрирует следующая таблица (<https://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/jan2019>)

Таблица 3

Наименование позиций в рейтингах	01.01.2018	01.01.2019	Изменения за период с начала 2018 года ("+" рост в рейтинге; "-" снижение в рейтинге)
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру активов	197	186	+11
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру собственного капитала	207	190	+17
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц	125	123	+2
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля организациям	180	173	+7
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля физических лиц	106	107	-1
Справочно: количество банков в РФ	517	440	-77

В 2018 г. ПАО «НИКО-БАНК» продолжал развивать технологии дистанционного обслуживания клиентов:



- прирост объемов и количества совершаемых операций с помощью карт, эмитированных Банком в 2018 г. по отношению к 2017 г. составил 313,2 млн. руб. и 207 тыс. шт. операций;
- количество клиентов физических лиц - пользователей системы «Интернет-банк», предлагаемой Банком, за год увеличилось почти на 10% (на 1 926 клиентов);
- в 2018 г. Банк внедрил сервис «Google Pay», позволяющий держателям карт «MasterCard» проводить оплату товаров и услуг с помощью специального приложения в мобильных устройствах на базе операционной системы «Android».

Порядка 65% платежей и переводов физических лиц и около 90% платежей и переводов корпоративных клиентов Банка в 2018 г. осуществлялось с использованием каналов дистанционного обслуживания.

В 2018 году достижения Банка были отмечены на федеральном и региональном уровнях:

- Банк стал победителем XVIII Ежегодного областного конкурса среди хозяйствующих субъектов и муниципальных образований «Лидер экономики» Оренбургской области в номинации «Лучший региональный банк», <http://www.orenburg-gov.ru/news/official-chronics/yuriy-berg-pozdravil-pobediteley-khviik-konkursa-lider-ekonomiki-orenburgskoy-oblasti/>;

- Банк стал победителем XVIII Ежегодного областного конкурса «Лидер экономики» в номинации «За высокое качество обслуживания клиентов» <http://www.orenburg-gov.ru/news/official-chronics/yuriy-berg-pozdravil-pobediteley-khviik-konkursa-lider-ekonomiki-orenburgskoy-oblasti/>;

- Банк вошел в список 100 надежных российских банков по версии журнала «Forbes», <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/358971-100-nadezhnyh-rossiyskih-bankov-2018-reyting-forbes>;

- Банк отмечен благодарностью Министерства экономического развития, промышленной политики и торговли Оренбургской области за активное участие в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, плодотворное сотрудничество по поддержке субъектов МСП Оренбургской области с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)».

По результатам деятельности за 2018 год Банком была получена прибыль. Вместе с тем, с учетом требований нормативных документов Банка России по составлению бухгалтерской отчетности в разделе 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год отражен финансовый результат с учетом прочих совокупных убытков от переоценки ценных бумаг, который имеет отрицательное значение.

## 2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Распределение чистой прибыли ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2017 года

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2017 года была распределена следующим образом:

Таблица 4

Наименование	Сумма, тыс. руб.	% отчисления от чистой прибыли
Чистая прибыль за 2017 год	108'012,0	100,0%
Отчисление в резервный фонд	5'400,6	5,0%
Выплата дивидендов по обыкновенным акциям (10 копеек на 1 акцию)	0	0%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям (2 рубля на 1 акцию)	78,0	0,07%
Нераспределенный остаток чистой прибыли	102'533,4	94,93%

## 3. Краткий обзор основных положений учетной политики

### 3.1. 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 28.12.2017г. 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».

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

- а) возможности определить денежный эквивалент этого обязательства;
- б) если условное обязательство некредитного характера, каждое в отдельности, превышает сумму в один миллион рублей;
- в) если все условные обязательства некредитного характера (существенные и не существенные) в общей сумме не превышают 5% от капитала Банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

#### *Учет доходов и расходов*

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начислений». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно/ при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

#### *Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). В соответствии с Учетной политикой Банка учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Срок полезного использования составляет 2-100 лет. Земельные участки не амортизируются. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-10 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Срок полезного использования составляет свыше 30 лет. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.



Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### *Учет ценных бумаг*

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - имеющиеся в наличии для продажи;
  - удерживаемые до погашения;
  - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Утверждены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: ценные бумаги являются котируемыми на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, Расчетного центра, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.
- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, и в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
  - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
  - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
  - у заемщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).
- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
  - сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
  - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО, или стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

- права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
- у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом).
- По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

#### *Налогообложение:*

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли (на основании профессионального суждения). Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется на основании бизнес-плана, утвержденного Советом Директоров Банка.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Создание резервов на возможные потери*

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Банк принимает меры по реструктуризации проблемных кредитов. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва или за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

### 3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательства, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### *Резервы на возможные потери по ссудам*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### *Амортизационные отчисления*

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

#### *Начисленные доходы и расходы*

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (исключая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV - V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (исключая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплаты расходов в виде процентов признается определенной.

#### *Справедливая стоимость*

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации, Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В связи с введением новых нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

#### 1) Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрастного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ). Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся к категории ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого

для следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат. Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

## **2) Обесценение.**

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

### ***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

### ***Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания. При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

Раскрывается также информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" после отчетной даты - при ее наличии.

В целях отражения в отчетности более уместной и достоверной информации, а также с целью сближения Учетной политики по РПБУ и МСФО, Банком принято решение с 01.01.2019 года учитывать объекты, числящиеся в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по справедливой стоимости.

#### 4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Прибыль за 2018 г. до проводок СПОД – 75 239 тыс. руб. В годовом отчете за 2018 г. в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), начисление премии по итогам работы за год, в том числе ее отложенной части, всего на сумму 14 827 тыс. руб.;
- операционные доходы 13 тыс. руб.;
- корректировки по налогам 29 266 тыс. руб.;
- увеличение отложенных налоговых активов 3 415 тыс. руб.

Всего проводок СПОД изменяющих прибыль проведено на сумму 17 867 тыс. руб. Прибыль всего с учетом СПОД проводок – 93 106 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка, не было.

#### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5

тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Наличные денежные средства	583 665	465 613
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	142 501	361 343
Корреспондентские счета в банках	188 012	170 516
- Российской Федерации	187 361	170 323
- других стран	651	193
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	914 178	997 472

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

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

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

Таблица 6

тыс. руб.	за 2018 г.	за 2017 г.
Межбанковские кредиты	793 499	653 038
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 674 015	4 198 512
Кредиты государственным организациям	368 679	542 470
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 007 186	3 388 974



Просроченные кредиты юридических лиц	85 456	96 956
Кредиты индивидуальным предпринимателям	118 588	81 124
Просроченные кредиты ИП	1 219	1 221
Вексели юридических лиц	8 690	12 728
Прочие требования	84 197	75 039
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 070 647	2 950 340
Потребительские кредиты	1 569 123	1 480 809
Ипотечные кредиты	1 468 696	1 419 839
Автокредиты	6 661	11 114
Просроченные кредиты физических лиц	11 108	18 647
Прочие требования	15 059	19 931
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	7 538 161	7 801 890
Фактически сформированный резерв на возможные потери	748 419	693 233
Итого чистая ссудная задолженность	6 789 742	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 7

Отрасль экономики	за 2018 г.	За 2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	283 000	191 020**
добыча топливно-энергетических	283 000	191 020
Обрабатывающие производства, из них:	933 486	767 809
производство пищевых продуктов	432 097	287 246
металлургическое производство	16 196	9 796
производство транспортных средств	24 885	19 894
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 080	0
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	132 936	136 225
Строительство, из них:	526 586	994 528
строительство зданий и сооружений	518 586	994 528
Транспорт и связь, из них:	578 057	515 468**
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	425 031	466 609
Операции с недвижимым имуществом	408 102	380 188
Прочие виды деятельности	247 865	353 858
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 535 063*	3 805 705
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 516 965	2 497 479
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	118 588	82 028

\*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 7 (ф.0409302) меньше аналогичной суммы из таблицы 6 (ф. 0409806) по состоянию за 31.12.2018г. на общую сумму 138 952 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) - 14 095 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 3 291 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц - 8 690 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям - 67 879 тыс. руб. - сч.60312, сч. 471 - 510 тыс. руб.; на сумму задолженности по кредитам (сч.442) - 28 679 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 (включая кредиты в форме «овердрафт») по географическим зонам, в тыс. руб.

Таблица 8

Субъекты РФ или географические зоны	Код ОКАТО	за 2018 г.	За 2017 г.
Оренбургская область	53000	3 413 399	3 709 318
Тюменская область	71000	92 522	92 522
Саратовская область	63000	24 352	0
Самарская область	36000	3 450	3 865
Московская область	46000	1 340	0
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам		3 535 063	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.,
- в Московской области – ноябрь 2019 г.

#### 5.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 9

тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	2 399 546	3 962 407
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	338 183	11 639
Муниципальные облигации	227 854	327 741
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 833 509	3 623 027
Облигации кредитных организаций	98 698	361 483
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	102 217	707 243
Облигации предприятий транспорта	62 423	184 786
Облигации организаций финансового посредничества	51 234	153 382
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	153 716	161 782
Облигации предприятий металлургической промышленности	122 469	263 833
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	98 218	122 248
Облигации предприятий оптовой торговли	29 671	30 093
Облигации предприятий пищевой промышленности	32 200	38 057
Облигации предприятий химической промышленности	127 549	51 472
Облигации предприятий строительства	310 130	375 055
Облигации предприятий розничной торговли	51 742	183 162
Облигации предприятий машиностроения	361 406	623 928
Облигации предприятий связи и информационных технологий	82 733	96 171

Облигации предприятий по производству удобрений	0	51 822
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	6 111	69 425
Облигации АПК	86 478	89 575
Облигации добывающей промышленности	56 514	59 510
Акции всего, в т.ч.	13 720	14 929
Акции предприятий связи	1 216	1 120
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	8 743	10 048
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	2 413 266	3 977 336
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 413 266	3 977 336

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 21.11.2023 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 9,3% до 12,7% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 20.04.2027 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,4% до 12,7% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций от 26.04.2019 года до 10.05.2033 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,45% до 14,0% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года: сроки погашения облигаций от 24.01.2018 года до 24.07.2046 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,0% до 14,0% в зависимости от выпуска).

Облигации иностранных компаний (евроблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Ирландии. По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,446% до 9,5% 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 31.12.2018 г. финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было (за 31 декабря 2017г. финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было).

В 3 и 4 квартале 2018г. Банк провел переклассификацию ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», (В течение 2017 года Банк не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения).

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

- объем в размере 2 663 027 тыс. руб., это бумаги, включенные в ломбардный список, которые принимаются в качестве обеспечения Банком России;
- объем в размере 970 887 тыс. руб., это корпоративные и субфедеральные облигации, не входящие в ломбардный список, которые предположительно могут быть использованы при заключении сделок РЕПО;
- объем в размере 14 508 тыс. руб., это акции, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 10

За 31.12.2018 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием перыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 639 369	696 762	15 893	2 352 024
<b>Итого</b>	<b>1 639 369</b>	<b>696 762</b>	<b>15 893</b>	<b>2 352 024</b>

\* 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 11

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

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

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

#### Активный рынок

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

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

При осуществлении оценки соответствия исходных данных следует учитывать следующие факторы:

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

Такие цены, подходящие по 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), рыночная цена (3) и средневзвешенная цена принимаются 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 имеющихся 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, ввиду 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 профессионального суждения.

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

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

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

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

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

В 3 и 4 квартале 2018 г., в следствии угрозы применения экономических санкций против РФ, ухудшилась ценовая конъюнктура рынка ценных бумаг. Для уменьшения влияния высокой волатильности цен на устойчивость Банка, было принято решение о переклассификации ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию - удерживаемые до погашения. Данные представлены в таблице.

Таблица 12		
тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Без обременения:	898 410	0
Облигации всего, в т.ч.:	898 410	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	111 949	0
Муниципальные облигации	71 225	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	715 236	0



Облигации кредитных организаций	75 037	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	333 730	0
Облигации предприятий транспорта	93 641	0
Облигации предприятий строительства	105 179	0
Облигации предприятий машиностроения	107 649	0
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	322 088	0
Облигации всего, в т.ч.:	322 088	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	322 088	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 220 498	0

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 31 декабря 2018 года ОФЗ в портфеле Банка до погашения имеют сроки погашения от 23.03.2033 года до 10.05.2034 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,25% до 7,7% (за 31 декабря 2017 года ОФЗ в портфеле до погашения отсутствовали).

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

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию за 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций от 26.12.2020 года до 06.02.2032 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8% до 10,75% в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года корпоративные облигации в портфеле до погашения отсутствовали).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Нидерландах, Ирландии, Люксембурге и Великобритании. По состоянию за 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций от 06.11.2020 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 облигации иностранных компаний (еврооблигации) в портфеле до погашения отсутствовали).

По состоянию за 31 декабря 2018 года ОФЗ справедливой стоимостью 322 088 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России (за 31 декабря 2017 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было).

Ценные бумаги эмитента E.M.I.S. Finance B.V. оцениваются по 4 категории качества, резерв на возможные потери составляет 51 %.

Все остальные финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по 1 категории качества, резерв на возможные потери 0 %.

#### 5.7. Информация об объеме и структуре вложений в производные финансовые инструменты

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

5.8. Информация о составе основных средств, нематериальных активах и материальных запасах

Таблица 13

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость за 31.12.2017 г.	123 904	23 353	50	28 656	5 776	2 816	184 555
Увеличение стоимости, всего	1 133	0	1 881	14 850	2 422	16 395	36 681
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2018 г.	1 133	0	1 881	14 850	2 422	16 395	36 681
Увеличения амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценки за 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	12 447	2 947	0	9 884	2 219	17 105	44 602
в т.ч. за счет:							
Амортизационных отчислений за 2018 г.	4 103	391	0	9 781	2 219	0	16 494
Продажи за 2018 г.	4 854	0	0	0	0	0	4 854
Списания за 2018 г.	1 535	0	0	103	0	17 105	18 743
Обесценения за 2018 г.	1 955	0	0	0	0	0	1 955
Сформированный резерв на возможные потери за 2018 г.	0	2 556	0	0	0	0	2 556
Стоимость за 31.12.2018 г.	112 590	20 406	1 931	33 622	5 979	2 106	176 634



Таблица 14

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств 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 по состоянию на конец отчетного года, оценены ООО «Аудиторская фирма «СОВА» на основании договора № ОД181116-03 от 16.11.2018 год. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием доходного и сравнительного подхода, при этом основная доля приходится на сравнительный подход.

Убыток от обесценения основных средств в сумме 1 444 тыс. руб. (2017 год: 39 406 тыс. руб.) отражен в статье отчета о финансовых результатах «Операционные расходы».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности состоит из нежилого помещения, которое ранее использовалось под размещение головного офиса, с середины 2016 года сдается в аренду. Доход от аренды за 2018 год составил 2 136 тыс. руб. (за 2017 год: 3 013 тыс.руб.)

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на конец отчетного года, оценена ООО «Аудиторская фирма «СОВА» на основании договора № ОД181116-03 от 16.11.2018 год. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. В рамках оценки использовались два подхода: доходный и сравнительный. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая

Банком после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, согласно отчету оценщика, составляет 20 717 тыс. рублей.

Нематериальные активы включают неисключительные права на использование программных продуктов. Балансовая стоимость приобретенных нематериальных активов за 31.12.2017 г. составляет 9 434 тыс. руб., накопленная амортизация – 3 658 тыс. руб. Балансовая стоимость приобретенных нематериальных активов за 31.12.2018 г. составляет 11 316 тыс. руб., накопленная амортизация – 5 752 тыс. руб.

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

Таблица 15

п/п	Наименование статьи	за 31.12.2018 г.		за 31.12.2017 г.	
		Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	Основные средства в том числе:	256 002	109 790	257 087	104 527
1.1	здания	138 166	28 339	146 439	26 966
1.2	земельные участки	2 763	0	4 431	0
1.3	машины и оборудование	85 982	62 313	76 691	60 125
1.4	сооружения	4 346	2 292	4 435	1 585
1.5	транспортные средства	8 669	3 178	8 669	2 560
1.6	передаточные устройства	1 155	870	1 154	785
1.7	производственный и хозяйственный инвентарь	14 921	12 798	15 268	12 506

Банком по состоянию на конец 2018 года были пересмотрены и изменены сроки полезного использования по некоторым объектам основных средств. Данное изменение не существенно. Произведен также пересмотр расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств (Банк рассчитывает ликвидационную стоимость исключительно по транспортным средствам).

В течение 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.

За 12 месяцев 2018г. было списано 78 единиц оборудования по актам списания основных средств и дефектным ведомостям. Списанное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению. Расходы от списания недоамортизированного имущества составили 103 тыс. руб.

Также в 2018 году Банком принято решение о продаже части недвижимого имущества, числящегося ранее в составе основных средств, которое впоследствии было переведено в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и реализовано. Убыток от его реализации составил 688 тыс. руб.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении групп зданий и земельных участков, составляла бы: здания – 158 020 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация 35 115 тыс. руб., земельные участки 1 565 тыс. руб.

В отношении недвижимости ВНОД, величина первоначальной балансовой стоимости составляла: за 31.12.2017 г. – 32 640 тыс. руб.; за 31.12.2018 г. – 32 640 тыс. руб. Сумма начисленной амортизации: на 31.12.2017 г. – 6 659 тыс. руб.; за 31.12.2018 г. 7 050 тыс. руб.

#### 5.9. Информация о финансовой аренде

Банком за 2018 года не заключались договоры финансовой аренды.

#### 5.10. Информация об операциях аренды

##### 5.10.1. Банк – арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды

Банком за 2018 год не заключались договоры финансовой аренды (лизинга).

Банком арендуются следующие объекты недвижимого имущества для размещения в них офисов:  
- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14;

- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Дзержинского, д.23;  
 - нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Краснознаменная, д.56/1;  
 - часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Отакара Яроша, д.51;  
 - часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Гай, ул. Ленина, д.48.

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

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 2018 год:						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		
5 099	41	540	192	20	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
3 371	395	-	661	-	-	на рыночных условиях	-
15 225	-	-	3 998	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
23 695	436	540	4 851	20	-	х	х

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

Банком за 2017 год не заключались договоры финансовой аренды.

Банком в 2017г. арендовались следующие объекты недвижимого имущества для размещения в них офисов:

- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14;
- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Дзержинского, д.23;
- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Туркестанская, д.3;
- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Отакара Яроша, д.51.

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

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 2017 год:						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		
5 834	36	421	101	10	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
2 336	281	-	940	-	-	на рыночных условиях	-
15 226	-	-	3 999	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
23 396	317	421	5 040	10	-	х	х

### 5.10.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Банком и в 2017г. и в 2018 году сдавались в аренду следующие офисные помещения:

- часть нежилого помещения, расположенного по адресу: Оренбургская область, с. Топкое, 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 18

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 2018 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
1 733	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
1 137	-	на рыночных условиях	-
2 136	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД (объект №4)
58	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек
5 064	-	х	х

И в 2017 г. и в 2018 г. все договоры операционной аренды заключены на рыночных условиях, в большинстве договоров предусмотрена пролонгация. Банком не заключались договоры аренды без права досрочного расторжения.

Славаемые 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 31.12.2018 года. Объект №4 числится в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания в этом качестве по первоначальной стоимости (без переоценки). Амортизация по всем объектам имущества начисляется линейным методом.

Таблица 19

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 2017 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
1 855	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
1 136	-	на рыночных условиях	-
3 013	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД (объект №4)
33	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек
6 037	-	х	х

5.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 20

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2018 г.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2017 г.
Стоимость ДАПП на начало периода	597	22 416
Увеличение стоимости ДАПП, всего	8 157	86 885
в т.ч. за счет:	0	
Поступления	4 053	597
Перенос при переквалификации	4 104	39 350
Восстановленный резерв на возможные потери	0	46 938
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	8 754	108 704
в т.ч. за счет:		
Продажа	8 754	88 627
Списания	0	0
Обесценение	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	20 077
Стоимость ДАПП на конец года	0	597

В 2018г. Банком с торгов было принято имущество в счет погашения задолженности по кредиту, которое в момент постановки на балансовый учет было квалифицировано в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, т.к. Банк намеревался реализовать его в ближайшее время (две квартиры, нежилое здание под офис, нежилое здание охраны и земельный участок), стоимость активов отражало их справедливую стоимость. Также в 2018 году Банком принято решение о продаже части нежилого имущества, числящегося ранее в составе основных средств и сдаваемого в аренду, которое также было учтено в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

На конец 2018 года все имущество, числящееся на счетах по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи реализовано. Доход от реализации составил 250 тыс. руб., убыток 993 тыс. руб.

В течение 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.

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

5.12. Информация о прочих активах

Таблица 21

тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Финансовые активы, всего	101 143	80 999
Долгосрочные финансовые активы:	265	348
Краткосрочные финансовые активы:	100 878	80 651
Расчеты по брокерским операциям	1	131
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	32 871	600
Начисленные проценты по финансовым активам	62 025	71 593
Прочие незавершенные расчеты	16 132	20 794
Резерв на возможные потери по финансовым активам	10 151	12 467
Нефинансовые активы, всего	15 263	19 204
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	15 263	19 204

30



Предоплата по товарам и услугам	12 676	16 144
Авансовые платежи по налогам	3	1
Расходы будущих периодов	1 070	1 187
Прочие	1 514	1 872
Итого прочие активы	116 406	100 203

На конец 2018 г. в составе дебиторской задолженности числится задолженность в сумме 17 979 тыс. руб. (в т.ч. 16 952 тыс. руб. дебиторская задолженность, приравненная к ссудной по договорам купли-продажи активов с рассрочкой платежа, которая учтена в табл. 6), погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты.

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

### 5.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций на счетах Банка отсутствуют.

### 5.14. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 22

тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	453 967	282 585
Текущие/расчетные счета	128 967	50 400
Срочные депозиты	325 000	232 185
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 284 122	2 102 266
Текущие/расчетные счета	1 536 002	1 341 433
Срочные депозиты	272 600	332 307
Субординированные депозиты	475 520	428 520
Специальные банковские счета	0	6
Физические лица всего, в т.ч.:	7 362 195	8 379 205
Текущие/расчетные счета	364 962	386 538
Срочные депозиты	6 996 613	7 991 623
Прочие	620	1 044
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 100 284	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 2018 года и в 2017 году.

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

Таблица 23

Отрасль экономики	За 2018 г.	За 2017 г.
Итого юридические лица и ИП	2 438 088	2 384 851
Добыча полезных ископаемых, из них:	353 750	59 779
добыча топливно-энергетических	331 822	59 165
полезных ископаемых	21 928	614
Обрабатывающие производства, из них:	127 009	168 333
производство пищевых продуктов	70 001	63 820
обработка древесины и производство изделий из	3 535	71
дерева		
целлюлозно-бумажное производство	982	558
производство кокса, нефтепродуктов	0	767
химическое производство	9	52
производство прочих неметаллических изделий	5 583	1 512
металлургическое производство	1 054	77 479
производство машин и оборудования	5 115	2 406
производство транспортных средств	18 856	7
прочее производство	21 874	21 661
Производство и распределение электроэнергии	7 045	5 540
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих	7 939	11 489
областях		
Строительство, из них:	376 269	734 597
строительство зданий и сооружений	344 005	691 709
Транспорт и связь	192 258	325 025
Оптовая и розничная торговля	160 063	293 756
Операции с недвижимым имуществом	175 695	180 110
Прочие виды деятельности	1 038 060	606 222
Физические лица	7 361 575	8 378 161
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными	9 799 663	10 763 012
организациями		

Примечание: Расхождения итоговых данных за 2018 г. по табл. 22 > итоговых данных по табл. 23 на сумму 300 621 тыс. руб. состоит из следующего (в табл. 23 не включены остатки по сч. 427 – 300 000 тыс. руб., по сч. 409 – 620 тыс. руб.). Расхождения за 2017 г. 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 24

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



Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	03.09.2025	Ключевая ставка	41 110	41 110
Депозит «ОРИХ-групп» № 020/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
Депозит «Зетол» № 021/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
Депозит «Зетол» № 053/18-11	02.07.2025	Ключевая ставка	47 000	0
Итого полученные субординированные займы			475 520	428 520

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка отсутствуют.

#### 5.16. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 25

тыс. руб.	За 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.

На отчетную дату 2018 г. на балансе Банка находятся:

- 2 векселя по 6 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс. руб., срок погашения одного векселя «по предъявлении, но не ранее 16.06.2018 года», процентная ставка составляет 6%, у другого - срок погашения «по предъявлении, но не ранее 17.08.2018 года», процентная ставка составляет 6%;
- 3 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 9 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 17.08.2019 года, но не позднее 19.08.2019 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель по 2 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 17.08.2019 года, но не позднее 19.08.2019 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель по 2 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель по 3 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель по 4 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель на сумму 2 509 тыс. руб., срок погашения «по 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 2018 и в 2017 г.

#### 5.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 26

тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	57 243	61 947
Кредиторская задолженность	3 009	2 903
Прочие незавершенные расчеты	4 690	3 444
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	49 544	55 600
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	40 133	38 304

Задолженность по расчетам с персоналом	26 673	22 122
Налоги к уплате	13 169	15 107
Доходы будущих периодов	291	1 075
Итого прочие обязательства	97 376	100 251

#### 5.18. Внебалансовые обязательства

##### *Судебные разбирательства*

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

В таблице № 27 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на сумму 54 073 тыс. руб. - остатки на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

**Условные обязательства кредитного характера**

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка за 31.12.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 27

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
										Итого	По категориям качества		
I	II	III	IV	V	II	III	IV	V					
1	Неиспользованные кредитные линии	1 155 360	397 500	694 130	63 730	0	0	57 130	57 130	26 144	30 986	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	57 418	0	57 418	0	0	0	4 517	4 517	4 517	0	0	0
4	Выпущенные вексели и авансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	35 172	925	4 249	29 537	218	243	1 957	1 957	146	1 478	123	210
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 247 950	553 190	755 797	93 267	218	243	63 604	63 604	31 069	32 464	123	210

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

Таблица 28

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1'184'505	493'500	689'613	1'392	0	0	17054	17054	17054	16692	362	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	142'505	0	138'700	4'205	0	0	7'273	7'273	7'273	6'327	946	0	0
4	Выпущенные вексели и авансы	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

## 5.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

Таблица 29

	за 2018 г.		за 2017 г.	
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010	1 080 012	900 010	1 080 012
Привилегированные акции	39	390	39	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.

24.09.2018 г. зарегистрировано решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций Банка. В количестве 191 888 000 шт., общей номинальной стоимостью 230 256 тыс. руб.

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

Таблица 30

	Тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
1	Резерв на возможные потери по просроченным кредитам	96 954	116'453
2	Резерв на возможные потери по прочим активам	67 240	30'284
3	Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	68 442	64'733
4	Резерв на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах	2 344	0
5	Резерв на возможные потери по остаткам на брокерских счетах	0	0
6	Корректировка РВП по 30126, 30226	-2 344	0
7	Корректировка РВП по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	-161 779	-176'057
5	Корректировка РВП по прочим активам, за вычетом внебалансовых требований	-7 274	-9'029
		63 583	26'384

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 31

Тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	85 491	97 794
Комиссия за открытие и ведение счетов	20 354	20 938
Комиссия по выданным гарантиям	2 679	11 828



Прочее	6 847	8 002
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>115 371</b>	<b>138 562</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	4 125	4 293
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	329	501
Комиссия за услуги по переводам	9 383	7 565
Прочее	275	203
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>14 112</b>	<b>12 562</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>101 259</b>	<b>126 000</b>

## 6.2. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 32

Тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Доходы от возмещения по субсидированным кредитам	0	1 212
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц	13 735	9 989
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам юридических лиц	0	80
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 064	6 037
Доходы от выбытия (реализации) ДАПП	250	7 152
Прочее	395	1 864
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>19 444</b>	<b>26 334</b>

## 6.3. Информация об операционных расходах

Таблица 33

Тыс. руб.	За 2018 г.	За 2017 г.
Убытки от реализации прав требования	9 183	38 672
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	598	2 926
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	993	43 369
Расходы на содержание персонала	214 529	207 681
Расходы по операциям с ОС и НМА	27 894	61 378
Амортизация по ОС и НМА	16 446	17 326
Арендная плата	28 546	28 437
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	26 183	19 868
Расходы от списания запасов	12 009	12 734
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	7 592	7 797
Расходы на рекламу	4 866	4 624
Страхование	108 135	38 354
Другие управленческие расходы	30 602	26 575
Прочие	3 247	1 620
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>490 823</b>	<b>511 361</b>

#### 6.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 34

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2018 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2018 г.	Изменение резерва на возможные потери за 2018 г.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 г.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 г.
Ссудная задолженность	1 670 871	1 615 898	-54 973	739 114	580 402	-158 712
- ссудная и приравненная к ней задолженность	1 670 871	1 615 898	-54 973	739 114	580 402	-158 712
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 392	17 793	9 401	32 050	57 323	25 273
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 882	12	-13 870	0	0	0
Прочие активы	43 625	41 741	-1 884	27 020	64 613	37 593
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	309 242	272 043	-37 199	304 497	310 004	5 507
Всего за отчетный период	2 046 012	1 947 487	-98 525	1 102 681	1 012 342	-90 339

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

#### 6.5. 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 35

Тыс. руб.	2018 год	2017 год
В составе прибыли	1 449 357	1 277 178
В составе убытков	1 451 467	1 300 359
Итого убыток	-2 110	-23 181

## 6.6. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.		Таблица 36	
		За 2018 год	за 2017 год
Расходы на заработную плату и премии		159 206	154 434
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды		46 987	45 296
Расходы на обучение		1 039	850
Прочие выплаты персоналу		5 414	5 354
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты, согласно 154 – И)		1 883	1 747
Итого расходы на содержание персонала		214 529	207 681

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

## 6.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

тыс. руб.		Таблица 37	
		за 2018 год	за 2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль		32 137	41 185
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		-4 490	-38 203
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость		9 181	9 222
Расходы по налогу на имущество		3 436	4 345
Расходы по прочим налогам и сборам		1 301	1 247
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год		41 565	17 796

Начиная с 01.01.2017 г. 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 облагаются 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.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены в следующей таблице:

тыс. руб.		Таблица 38	
Показатель		2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения		120 752	110 994
Официальная ставка налога на прибыль		20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке		-24 150	-22 199
Расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу		-1 893 122	-1 029 834
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)		167 113	107 140
Расходы по налогу на прибыль за год		27 646	2 982

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

По итогам работы за 2018 год общий совокупный убыток Банка составляет 46 098 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период – 93 106 тыс. руб. и прочий совокупный убыток – 139 204 тыс. руб.). Совокупный доход за аналогичный период прошлого года составил – 202 769 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период 108 012 тыс. руб. и прочий совокупный доход – 94 757 тыс. руб.).

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

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 2018г. не выплачивались.

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) формы 0409814 с аналогичными статьями бухгалтерского баланса (публикуемая форма) формы 0409806 в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлены в таблице ниже:

Таблица 39

Наименование статьи	номер строки	Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств	
		01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Денежные средства	1	583 665	465 613	583 665	465 613
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2	214 807	439 495	142 501	361 343
Средства в кредитных организациях	3	188 012	170 516	168 678	170 516

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) форма 0409814 не включаются суммы обязательных резервов и средства в кредитных организациях, которые согласно Положению Банка от 23.11.2017 года № 611 – П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» классифицированы в категорию качества выше, чем первая.

По состоянию за 31 декабря 2018 и 31 декабря 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 существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

Таблица 40

тыс. руб.	за 31.12. 2018 г.	на 31.12. 2017 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	322 088	42 022
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	597

Отчет о движении денежных средств за 2018 год отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. за 2017 год, все потоки денежных средств Банка осуществлялись на территории РФ.

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

## 9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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, включающую:

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;

- на втором уровне – руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;

- на третьем уровне – структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;

- на четвертом уровне – коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;

- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба по управлению рисками, которую возглавляет начальник. Начальник Службы по управлению рисками подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок. Начальник и работники службы состоят в штате Банка.

Начальник службы по управлению рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

Описанный выше концептуальный подход к организации системы управления рисками и достаточностью капитала Банка соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как:

- *принцип интеграции* – процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;

- *принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков* – в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков

- *принцип непрерывности* – управление рисками представляет собой непрерывно функционирующий циклический процесс, который охватывает все направления деятельности Банка и реализуется на трех уровнях – концептуальном, стратегическом и оперативном;

- *принцип информированности* – в процессе управления рисками Банк использует универсальную информационную систему, обеспечивающую:

- объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации;
- оперативность передачи информации.

- *принцип регламентированности* – все основные процедуры идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля рисков стандартизованы и закреплены во внутренних нормативных документах Банка.



Наиболее значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации.

Значимость указанных рисков для Банка определяется особенностями бизнес - модели и направлениями развития Банка.

### Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и прелотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка и иных внутренних документах;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица;

- в процессе идентификации рисков принимают участие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс - риском, правовым риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, операционным риском;

- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале.

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет:

- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка, участников банковской группы);
- организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том

числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

### 9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31.12.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 41

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	583 665	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	214 807
2.1	Обязательные резервы	72 306	0	0	72 306
3	Средства в кредитных организациях	187 361	0	651	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 789 742	0	0	6 789 742
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311 049	102 217	0	2 413 266
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	886 768	333 730	0	1 220 498
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	37 825
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 634	0	0	176 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	116 062	0	344	116 406
13	<b>Итого активов</b>	<b>11 323 475</b>	<b>435 947</b>	<b>995</b>	<b>11 760 417</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 760	0	0	117 760
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 068 083	0	32 201	10 100 284
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 457 192	0	32 201	7 489 393
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	34 509	0	0	34 509
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	7 573	0	0	7 573

21	Прочие обязательства	97 376	0	0	97 376
22	Резервы на возможные потери по	63 583	0	0	63 583
23	Итого обязательств	10 388 884	0	32 201	10 421 085
	Чистая балансовая позиция	934 591	435 947	- 31 206	1 339 332

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Таблица 42

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	465 613	0	0	465 613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	439 495
2.1	Обязательные резервы	78 152	0	0	78 152
3	Средства в кредитных организациях	170 323	0	193	170 516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 657	0	0	7 108 657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 387 853	589 483	0	3 977 336
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	12 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 555	0	0	184 555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	597
12	Прочие активы	99 906	0	297	100 203
13	Итого активов	11 907 188	589 483	490	12 497 161
	<b>Обязательства</b>				
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	149 679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 727 954	0	36 102	10 764 056
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 469 689	0	36 102	8 505 791

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	32 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	39 429	0	0	39 429
21	Прочие обязательства	100 251	0	0	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	26 384
23	Итого обязательств	11 075 697	0	36 102	11 111 799
	Чистая балансовая позиция	831 491	589 483	-35 612	1 385 362

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

## 9.2. Кредитный риск

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

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования, операции по размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком в пользу бенефициара денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга); приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); по приобретенным на вторичном рынке залладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требованиям кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- предоставление кредитов осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- и качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной задолженностью;



- Банк ориентируется на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния кредитной организации с учетом влияния кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся: требование ликвидности обеспечения, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

- ограничение новых выдач;
- пересмотр условий финансирования по клиентам с наибольшими кредитными рисками, в том числе уменьшение лимитов;
- усиление обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется:

- на этапе рассмотрения сделки проведением глубокого анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности и ликвидности предлагаемого залогового обеспечения;
- посредством ежелезного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости;
- получением залога и поручительства компаний и физических лиц.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления кредитным риском относятся: Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Казначейство, Отдел экономического анализа и планирования, Отдел по работе с просроченной задолженностью, Служба безопасности, Служба по управлению рисками, Управление анализа и оценки рисков (андеррайтинг), Отдел банковских карт, депозитов и переводов, дополнительные офисы Банка.

Для оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками.

Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о создании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня совокупного кредитного риска, динамики ключевых индикаторов кредитного риска, соблюдения установленных лимитов кредитного риска.

Кредитный комитет, Председатель Правления и Правление Банка (в рамках соответствующих полномочий) утверждает лимиты кредитного риска на заемщиков, эмитентов, контрагентов, кредитные продукты, сделки.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Управлением анализа и оценки рисков (андеррайтинг) и Службой по управлению рисками.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов



кредитного риска. в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Начальник службы по управлению рисками представляет отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов Банка России, о размере капитала и о результатах достаточности капитала Комитету по управлению рисками и Правлению Банка на ежемесячной основе.

Информация об уровне и величине кредитного риска также раскрывается в составе управленческой отчетности о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, формируемой службой по управлению рисками на ежеквартальной основе и доводится до сведения Комитета по управлению рисками и Правления Банка. До сведения Совета директоров – ежеквартально в составе отчета Правления Банка.

В ежеквартальный отчет по кредитному риску включается информация о размере совокупного кредитного риска, об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями Банка, о результатах классификации активов по категориям качества, о результатах оценки стоимости обеспечения, распределение кредитного риска по видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, объемах и сроках реструктурированной задолженности, о величине остаточного риска, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о выполнении обязательных нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска, о выполнении показателей кредитного риска, входящих в перечень показателей, составляющих Аппетит к риску Банка в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», оценка достаточности капитала с учетом кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.12.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 43

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	97 783	66	166	295	97 256	96 934
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	86 675	0	0	0	86 675	86 675
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 108	66	166	295	10 581	10 279
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	8 690	0	0	8 690	0	8 690
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	2 842	12	17	8	2 805	2 793
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 654	0	0	0	2 654	2 654
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	188	12	17	32	2 654	2 654
11	Прочие требования (комиссии, иное)	128	0	0	0	128	128
	Итого просроченных активов	109 443	78	183	8 993	100 189	108 565

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

Таблица 44

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

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

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 31.12.2018г. составил 6 731 519 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2018г. составило 6 714 189 тыс. руб. (за 31.12.2017г. – 7 301 382 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2017г. – 6 718 523 тыс. руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил за 31.12.18 г. – 174 928 тыс. руб. (за 31.12.17 г. – 157 762 тыс. руб.). Средняя величина за 2018 г. составила 144 098 тыс. руб. (за 2017 г. – 106 951 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил за 31.12.18 г. – 1 272 048 тыс. руб. (за 31.12.17 г. – 711 913 тыс. руб.). Средняя величина за 2018 г. составила 565 872 тыс. руб. (за 2017 г. – 709 359 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 31.12.2018 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	Расчетный с учетом обесценения	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Судья и приращенная к ней задолженность:	6 731 519	305 228	5 127 419	617 022	350 097	331 753	106 473	755 416	748 356	748 419	158 729	83 945	181 031	324 714
1.1	кредитных организаций	3 499	3 499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 657 697	223 398	2 673 368	175 398	317 075	268 458	95 365	592 174	591 534	591 534	111 594	48 009	163 473	268 458
1.3	физических лиц	3 070 323	78 331	2 454 051	441 624	32 022	63 295	11 108	163 242	156 822	156 885	47 135	35 936	17 558	56 256
2	Требования по получению % доходов	61 639	1 695	50 301	6 695	49	2 899	2 970	X	X	5 301	1 566	317	32	2 886
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	31 066	898	26 008	1 506	0	2 654	2 654	X	X	4 145	1 088	403	0	2 654
2.3	физических лиц	30 573	797	24 293	5 189	49	245	316	X	X	1 156	478	414	32	232
3	Сирочино:	1 098 678	0	791 455	16 762	228 836	61 625	21 944	203 504	203 504	203 504	19 906	3 413	118 560	61 625
3.1	Реструктурированные судьи	1 094 883	0	787 660	16 762	228 836	61 625	21 944	203 125	203 125	203 125	19 527	3 413	118 560	61 625
3.2	Судьи, предоставленные акционером	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Судьи, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционером)	3 795	0	3 795	0	0	0	0	379	379	379	379	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные судьи, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (Положение 590-П от 28.06.2017 г.). 2. Стр.1. табл. 45 < суммы (806 642 тыс. руб.), указанной в табл.6 (не включен сч.47101 на сумму 510 тыс. руб., сч. 31904 на сумму 790 000 тыс. руб., сч.47423 на сумму 16 132 тыс. руб.).

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

Таблица 46

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный с учетом обесценения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V			Итого	Фактически сформированный			
											II	III	IV	
I	Ссуды и приравненные к ним задолженности:	7 301 382	277 855	5 981 773	598 290	1 591 534	283 930	116 824	693 232	693 232	215 913	106 735	93 895	276 689
1.1	Кредитных организаций	153 038	153 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Юридических лиц	4 198 002	20 304	3 641 273	174 787	128 156	233 482	98 177	545 800	545 800	179 002	55 881	77 435	233 482
1.3	Физических лиц	2 950 342	104 513	2 340 500	423 503	31 378	50 448	18 647	147 432	147 432	36 911	50 854	16 460	43 207
2	Требования по получению % доходов	71 677	1 380	60 139	6 104	89	3 963	4 036	X	X	2 157	828	42	3 959
2.1	Кредитных организаций	58	58	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц	38 427	259	34 450	1 007	0	2 711	2 710	X	X	1 728	268	0	2 711
2.3	Физических лиц	33 192	1 063	25 689	5 097	89	1 254	1 326	X	X	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, предоставляемые акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставляемые 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. 46 < суммы, указанной в табл.6 (не включен сч.471 на сумму 510 тыс. руб.), стр. 1.3 табл. 44 < суммы, указанной в табл.6 (на сумму 1 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 табл. 6 данные требования отражены по строке МБК.



## 9.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 47

тыс. руб.		За 31.12.2018	За 31.12.2017
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 581 128	4 070 745
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	605 822	1 078 446
1.1.1.	сумма	605 822	1 078 446
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	16,9	26,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	38 303	183 371
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	208 500	189 230
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	340 000	700 000
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	19 019	5 845
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	3 055 588	2 930 409
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	482 445	187 598
2.1.1.	сумма	482 445	187 598
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	15,8	6,4
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	4 382	5 885
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	474 136	164 744
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	4 544
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	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	3 927	5 145

Примечание: 1. в табл. 47 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (табл. 6 – прочие требования, векселя юр. лиц);

2. в табл. 47 по стр.1.1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (п.3.10 Положения 590-П от 28.06.2017 г.) и объем которых отражен по строке 4.1.1 формы № 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации".

Увеличение доли реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля Банка связано с предоставлением реструктуризаций надежным заемщикам в виде снижения процентной ставки в связи с изменением общей рыночной ситуации в сторону снижения процентных ставок. Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 31.12.2018 года 94% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

На отчетную дату 6% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, дальнейшие перспективы следующие:

- кредиты на сумму 71 210 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 182 372 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 276 691 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 353 298 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 2 160 908 тыс. руб. планируются к погашению в период 2023-2049.

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

- кредиты на сумму 1 973 226 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;

- кредиты на сумму 430 231 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 499 605 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 161 151 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 360 333 тыс. руб. планируются к погашению в 2023 г.;
- кредиты на сумму 13 523 тыс. руб. планируются к погашению в 2024 г.;
- кредиты на сумму 13 393 тыс. руб. планируются к погашению в 2025 г.;
- кредиты на сумму 13 393 тыс. руб. планируются к погашению в 2026 г.;
- кредиты на сумму 26 570 тыс. руб. планируются к погашению с 2027 г.;
- кредиты на сумму 1 419 тыс. руб. планируются к погашению с 2028 г.;
- по кредитам на сумму 6 663 тыс. руб. ведется судебное разбирательство.

### 9.2.2. 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 31.12.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 48

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	11 000	0	11 000
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	11 000	0	11 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0

Транспортные средства/Спецтехника	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	34 389 903	8 244 948	42 634 851
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 923 325	833 065	3 756 390
Залог имущественных прав	0	1 393 360	44 193	1 437 553
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	573 236	3 245 876	3 819 112
Транспортные средства	0	908 687	190 063	1 098 750
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	28 087 369	3 927 527	32 014 896
Товары в обороте, оборудование	0	503 926	4 224	508 150
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	34 400 903	8 244 948	42 645 851

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

Таблица 49

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
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

### 9.3. Рыночный риск.

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

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Управление рыночным риском в ПАО «НИКО-БАНК» включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного, процентного и товарного рисков), постоянный контроль за соблюдением предельного значения (лимита) рыночного риска, принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска. Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления рыночным риском относятся: Казначейство, Управление анализа и оценки рисков (андеррайтинга), Отдел экономического анализа и планирования, Служба по управлению рисками, Отдел отчетности УУиО.

Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным и товарным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций на рынке ценных бумаг, о диверсификации активов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций на рынке ценных бумаг. Предельные значения (лимиты) для показателей рыночного риска согласовываются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет Казначейство Банка при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет служба по управлению рисками по результатам сформированной отчетности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализация Прочной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

По состоянию за 31.12.2018 г. величина рыночного риска составила 3 017 629 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), аналогичный показатель за 31.12.2017 г. составил 4 661 922 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

#### 9.3.1. Процентный риск.

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондируются ценные бумаги;
- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

С целью минимизации негативного влияния процентного риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления процентным риском, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

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 50

за 31.12.2018 г. тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленны м сроко м	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	797 807	768 164	968 381	4 255 390	0	6 789 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	246 475	274 323	1 878 749	0	2 399 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	57 096	0	1 163 402	0	1 220 498
<b>Итого процентных активов</b>	<b>797 807</b>	<b>1 071 735</b>	<b>1 242 704</b>	<b>7 297 541</b>	<b>0</b>	<b>10 409 787</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	21 823	0	95 937	0	117 760
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	993 833	2 357 419	1 970 313	2 748 620	0	8 070 185
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	8 509	26 000	0	0	34 509
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>993 833</b>	<b>2 387 751</b>	<b>1 996 313</b>	<b>2 844 557</b>	<b>0</b>	<b>8 222 454</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>- 196 026</b>	<b>- 1 316 016</b>	<b>-753 609</b>	<b>4 452 984</b>	<b>0</b>	<b>2 187 333</b>



Таблица 51

за 31.12.2017 г. тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред- еленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
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
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1 226 832</b>	<b>1 315 666</b>	<b>1 210 668</b>	<b>7 317 899</b>	<b>0</b>	<b>11 071 065</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
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
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1 356 808</b>	<b>2 866 341</b>	<b>2 063 170</b>	<b>2 880 913</b>	<b>0</b>	<b>9 167 232</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>-129 976</b>	<b>-1 550 675</b>	<b>-852 502</b>	<b>4 436 986</b>	<b>0</b>	<b>1'903'833</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Таблица 52

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен- ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	<b>2018 г.</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Рубли	2%	-7 608	-124 875	2%	-6 856	-222 158
Доллары	2%	0	-28 591	2%	0	-31 942
Евро	2%	0	0	2%	0	0

При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

### 9.3.2. Валютный риск.

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

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска при открытых валютных позициях в иностранных валютах и золоте:

- в случае уменьшения стоимости активов за счет снижения курса валюты и/или драгоценных металлов, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты и/или драгоценных металлов, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путем отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют и драгоценных металлов, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро);
- управление открытой валютной позицией;
- лимитирование открытых валютных операций, в т.ч. по отдельным иностранным валютам;
- стресс - тестирование.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения (лимита) на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка.

Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Расчет и контроль за уровнем открытых валютных позиций, соблюдения лимитов по ним осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов на величину открытых валютных позиций возложен на службу по управлению рисками Банка.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.12.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 53

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	306 930	151 244	125 491	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	0	0	214 807
3	Средства в кредитных организациях	86 905	78 038	23 001	68	0	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 789 742	0	0	0	0	6 789 742
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 232 488	180 778	0	0	0	2 413 266
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	886 768	333 730	0	0	0	1 220 498

8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	0	0	37 825
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	0	0	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 634	0	0	0	0	176 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	82 824	32 863	719	0	0	116 406
13	Итого активов	10 834 485	776 653	149 211	68	0	11 760 417
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 760	0	0	0	0	117 760
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 191 824	762 805	145 204	0	451	10 100 284
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	7 573	0	0	0	0	7 573
21	Прочие обязательства	93 792	3 431	147	0	6	97 077
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 583	0	0	0	0	63 583
23	Итого обязательств	9 509 041	766 236	145 351	0	457	10 421 085
	Чистая балансовая позиция	1 325 444	10 417	3 860	68	-457	1 339 332
24	Внебалансовые требования	0	301	0	0	0	301
25	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
	Чистая балансовая позиция с учетом внебалансовых счетов	1 325 444	10 718	3 860	68	-457	1 339 633

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 мета лах	Итого
	<b>Активы</b>						
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

<sup>4</sup> в таблицу добавлены внебалансовые требования и обязательства и пересчитана валютная позиция за 2017г.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, отрицательное значение свидетельствует о снижении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Таблица 55

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	20%	+1 252	20%	+5 229
Евро	20%	+618	20%	+653

### 9.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

- вложения в обыкновенные акции;
- депозитарные расписки;
- вложения в конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;
- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стопалерт);
- стресс-тестирование.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке установлен лимит на объем портфеля акций, на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки котироваемых и некотироваемых корпоративных акций, имеющих в наличии для продажи.



Таблица 56

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Котируемые	10%	0	289	10%	0	388
Некотируемые	5%	0	0	5%	0	0

При анализе чувствительности проводится влияние факторов риска на прибыль и капитал по МСФО.

В составе активов Банка имеются вложения в форме инвестиций в долевые ценные бумаги - акции, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании, поэтому в соответствии с Учетной политикой они классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются как долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости.

Под долевые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» формируются резервы на возможные потери:

- в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости таких бумаг;
- при наличии признаков их обесценения.

#### 9.4. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо авиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления риском ликвидности относятся: Казначейство, Отдел отчетности, Отдел экономического анализа и планирования, Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Управление розничного бизнеса, Отдел по работе с юридическими лицами, Служба по управлению рисками.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализ (на еженедельной основе). Отдел отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России, Служба по управлению рисками на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, проводит стресс - тестирование финансового состояния Банка с учетом риска ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение

абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.

- ограничение риска через установление внутренних лимитов по обязательным нормативам ликвидности, установленных Банком России.

- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.

- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям Банка России РФ, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитываемые ежемесячно согласно действующему Положению № 363 – П «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности ПАО «НИКО-БАНК», по методологии составления формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам до востребования и погашения», Банком соблюдаются. На отчетную дату наблюдается избыток ликвидности по всем срокам, кроме срока до востребования и менее 1 месяца, от 1 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 31.12.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 57

		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
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	583 665	0	0	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	142 501	0	0	0	72 306	214 807
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	72 306	72 306
3	Средства в кредитных организациях	172 818	0	0	0	15 194	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	797 807	768 164	968 381	4 255 390	0	6 789 742

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	246 475	274 323	1 878 749	13 719	2 413 266
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	57 096	0	1 163 402	0	1 220 498
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	37 825	37 825
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	19 562	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	176 634	176 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	116 406	116 406
13	Итого активов	1 696 791	1 071 735	1 242 704	7 297 541	451 646	11 760 417
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	21 823	0	95 937	0	117 760
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 023 932	2 357 419	1 970 313	2 748 620	0	10 100 284
16.1	Вклады физических лиц	1 087 392	2 158 588	1 970 313	2 273 100	0	7 489 393
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	8 509	26 000	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	7 573	7 573
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	97 376	97 376
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	63 583	63 583
23	Итого обязательств	3 023 932	2 387 751	1 996 313	2 844 557	168 532	10 421 085

Чистый разрыв ликвидности	-1 327 141	-1 316 016	-753 609	4 452 984	283 114	
Совокупный разрыв ликвидности	-1 327 141	-2 643 157	-3 396 766	1 056 218	1 339 332	

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

Таблица 58

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	465'613	0	0	0	0	465'613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361'343	0	0	0	78'152	439'495
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	78'152	78'152
3	Средства в кредитных организациях	157'762	0	0	0	12'754	170'516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	732'061	1'163'936	998'386	4'214'274	0	7'108'657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494'771	151'730	212'282	3'103'625	14'928	3'977'336
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	38'063	38'063
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	12'126	12'126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	184'555	184'555

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	597	597
12	Прочие активы	0	0	0	0	100'203	100'203
13	Итого активов	2'211'550	1'315'666	1'210'668	7'317'899	441'378	12'497'161
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149'679	0	0	0	0	149'679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2'985'633	2'866'340	2'031'170	2'880'913	0	10'764'056
16.1	Вклады физических лиц	1'245'329	2'796'586	2'011'604	2'452'273	-	8'505'792
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	32'000	0	0	32'000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	39'429	39'429
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	100'251	100'251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	26'384	26'384
23	Итого обязательств	3'135'312	2'866'340	2'063'170	2'880'913	166'064	11'111'799
	Чистый разрыв ликвидности	- 923'762	- 1'550'674	- 852'502	4'436'986	275'314	
	Совокупный разрыв ликвидности	- 923'762	- 2'474'436	- 3'326'938	1'110'048	1'385'362	



## 10. Управление капиталом

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.

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

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

Минимальное значение нормативов достаточности собственных средств (капитала), базового и основного капитала в соответствии с требованиями Банка России:

- Н1.0 – 8,0%;
- Н1.1 – 4,5%;
- Н1.2 – 6,0%.

Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» установлены следующие целевые параметры:

- оптимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – в размере  $\geq 13,0\%$ .
- оптимальное значение Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) соответственно  $\geq 9,0\%$  и  $\geq 10,0\%$  соответственно.

При достижении нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 до уровня  $\leq 11,5\%$ ,  $7,5\%$  и  $9,0\%$  соответственно (достижения сигнальных значений), Банк предпринимает меры по улучшению нормативов путем проведения корректирующих мероприятий в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

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

Основной капитал по состоянию на 31.12.2018г. составил 1 222 988 тыс. руб., и увеличился на 103 984 тыс. руб. по сравнению с 31.12.2017г. (1 119 004 тыс. руб.), что привело к увеличению значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 на 2,281 процентных пункта.

Показатель собственного капитала за 31.12.2018 г. составил 1 793 507 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 31.12.2017 г. (1 713 424 тыс. руб.) на 80 083 тыс. руб., что привело к увеличению показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 2,79 процентных пункта.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, а также достижение сигнальных значений нормативов на внутримесячные и отчетные даты в течение 2018 года не было.

## 11. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 59

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		за 2018 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2017 г.
1	Активы и обязательства предоставленные/полученные на начало отчетного периода, в том числе просроченные	0	0	4 211	4 571	2 090	0
1.1	просроченные	0	0	0	0	0	0

	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за год	0	0	3 200	1 825	170	2 612
	погашено за год	0	0	4 159	2 185	262	522
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	3 952	4 211	1 998	2 090
	Просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	408	414	27	21
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	93 239	23 799	1 199 664	1 231 796	5 019	53 115
	привлечено за год	2 030 974	566 328	9 502 072	4 964 967	2 462 278	1 845 856
	возвращено за год	1 919 631	496 888	10 302 812	5 022 961	2 194 244	1 893 952
	Влияние курсовых разниц	0	0	65 628	25 862	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	204 582	93 239	464 552	1 199 664	273 053	5 019
1.3	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	428 520	351 370	0	0	0	0
	привлечено за год	47 000	77 150	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	475 520	428 520	0	0	0	0
1.3	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	733	719	0	0
2	Доходы и расходы	-37 511	37 005	-84 797	-112 117	-130	-1 164
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	419	466	237	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-3 515	-1 616	-62 902	-91 237	-1 967	-2 326
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-34 495	-38 487	0	0	0	0
2.4	доходы от участия в капитале	64	77 057	0	0	0	0
2.5	краткосрочные вознаграждения	0	0	-22 880	-21 855	0	0
2.6	комиссионные доходы	435	53	366	509	1 600	1 162
3	Неперационные расходы	-25 383	-25 338	0	0	-309	-1 154
3.1.	Расходы по аренде	-19 225	-19 225	0	0	-48	-1 154
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (из содержания ОС и др. имущества)	-4 218	-4 219	0	0	-83	9
3.3.	Коммунальные платежи	-1 940	-1 894	0	0	0	0
3.4	Услуги по рекламе	0	0	0	0	-178	0

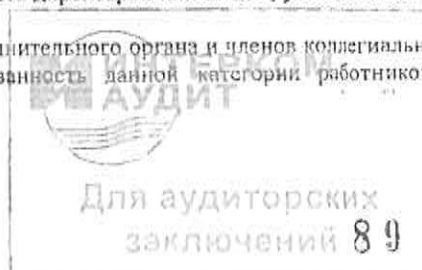
За 31.12.2018 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

## 12. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

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.

Порядок определения вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов коллегиального органа имеет 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.

#### 12.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО – БАНК» в 2018 году

Таблица 60

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
		за 12 мес. 2018г	за 12 мес. 2017г	за 12 мес. 2018г	за 12 мес. 2017г
1	Краткосрочные вознаграждения	2 856	2 639	16 589	15 937
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	58	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0
5	Выплаты на основе акции	0	0	0	0
	<b>Итого</b>	<b>2 856</b>	<b>2 639</b>	<b>16 647</b>	<b>15 937</b>

данные по строке 1 приведены без учета командировочных расходов;

данные по итоговой строке приведены без учета страховых взносов.

#### 12.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В соответствии с Кадровой политикой Банка выплата части нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа (за исключением Заместителя Председателя Правления – члена Правления, в подчинении которого находятся Служба по управлению рисками и Служба внутреннего контроля) и работников, принимающих риски, откладывается с учетом горизонта реализации рисков на срок не менее трёх лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Корректировка размера отсроченных выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится на основе показателей рисков или других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем.

В 2018 году 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.

#### 13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

#### 14. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк предлагает рассмотреть свою деятельность по сегментам. В качестве сегментов определены:

- Головного офиса;
- дополнительные офисы, расположенные в г.Оренбург;
- дополнительные офисы, расположенных в Оренбургской области.

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка за 31.12.2018 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса

тыс. руб.

Таблица 61

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территори и г. Оренбурга	ДО на территори и Оренбургс кой области	итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	98 076	266 721	218 868	583 665
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	214 807
В т.ч. Обязательные резервы	72 306	0	0	72 306
Средства в кредитных организациях	188 012	0	0	188 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 312 574	1 162 599	1 314 569	6 789 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 413 266	0	0	2 413 266
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 220 498	0	0	1 220 498
Требование по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	37 825
Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	19 562
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	62 720	60 926	52 988	176 634
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	104 952	3 827	7 627	116 406
<b>Всего активов</b>	<b>8 672 292</b>	<b>1 494 073</b>	<b>1 594 052</b>	<b>11 760 417</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 760	0	0	117 760
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 371 470	2 691 757	4 037 047	10 100 284
В т.ч. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 072 166	2 592 003	3 825 224	7 489 393
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	8 509	0	26 000	34 509
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	7 573	0	0	7 573
Прочие обязательства	56 400	15 058	25 918	97 376
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 583	0	0	63 583
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 625 295</b>	<b>2 706 825</b>	<b>4 088 965</b>	<b>10 421 085</b>

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка за 31.12.2017 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса

тыс. руб.

Таблица 62

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территори и г. Оренбурга	ДО на территори и Оренбургс кой области	итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	98 339	216 477	150 797	465 613
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	439 495
В т.ч. Обязательные резервы	78 152	0	0	78 152
Средства в кредитных организациях	170 516	0	0	170 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 053 111	865 640	1 189 906	7 108 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 977 336	0	0	3 977 336
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	38 063
Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	12 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	62 655	63 238	58 662	184 555
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	597
Прочие активы	99 672	462	69	100 203
<b>Всего активов</b>	<b>9 951 910</b>	<b>1 145 817</b>	<b>1 399 434</b>	<b>12 497 161</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	149 679
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 468 857	2 891 880	4 403 319	10 764 056
В т.ч. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 850 809	2 700 646	3 954 335	8 505 791
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	0	26 000	32 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	39 429	0	0	39 429
Прочие обязательства	53 933	15 766	30 552	100 251
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 384	0	0	26 384
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 744 282</b>	<b>2 907 646</b>	<b>4 459 871</b>	<b>11 111 799</b>



В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка за 31.12.2018 года, в разрезе доходов и расходов  
тыс. руб.

Таблица 63

Наименование статьи	Головной офис	Дополнительные офисы на территории г. Оренбург	Дополните льные офисы на территори и Оренбургс кой области	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ</b>				
Процентные доходы, всего, в том числе:	859 040	130 877	188 105	1 178 022
от размещения средств в кредитных организациях	22 031	0	0	22 031
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	460 555	130 877	188 105	779 537
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	376 454	0	0	376 454
Процентные расходы, всего, в том числе:	200 141	157 750	251 192	609 083
по привлеченным средствам кредитных организаций	10 923	0	0	10 923
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	188 827	157 750	249 455	596 032
по вынужденным долговым обязательствам	391	0	1 737	2 128
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	12 357	-20 397	-46 933	-54 973
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 101	0	0	-1 101
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 980	22 104	11 926	37 010
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-22 529	-5 324	25 743	-2 110
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-45	0	0	-45
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	623	0	0	623
Комиссионные доходы	40 961	34 763	39 647	115 371
Комиссионные расходы	14 093	0	19	14 112

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 401	0	0	9 401
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-13 870	0	0	-13 870
Изменение резерва по прочим потерям	-39 083	0	0	-39 083
Прочие операционные доходы	5 135	5 093	9 216	19 444
Операционные расходы	386 025	58 601	46 197	490 823
Прибыль (убыток) до налогообложения	253 610	-49 235	-69 704	134 671

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка за 31.12.2017 года, в разрезе доходов и расходов  
тыс. руб.

Таблица 64

Наименование статьи	Головной офис	Дополнительные офисы на территории г. Оренбург	Дополнительные офисы на территории и Оренбургс- кой области	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ</b>				
Процентные доходы, всего, в том числе:	664 809	238 713	344 336	1 247 858
от размещения средств в кредитных организациях	16 214	0	0	1 6214
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	273 592	238 713	344 336	856 641
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	375 003	0	0	375 003
Процентные расходы, всего, в том числе:	230 500	183 149	307 741	721 390
по привлеченным средствам кредитных организаций	8 492			8 492
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	221 556	183 149	306 828	711 533
по выпущенным долговым обязательствам	452	0	913	1 365
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-131 504	-6 219	-20 989	-158 712
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14 900	0	0	14 900
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 954	16 850	8 895	56 699
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-87 719	15 219	49 319	-23 181
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-12	0	0	-12
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	300	0	0	300
Комиссионные доходы	45 537	43 933	49 092	138 562
Комиссионные расходы	11 054	804	704	12 562
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25 273	0	0	25 273
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	43 100	0	0	43 100
Прочие операционные доходы	16 731	3 919	5 683	26 333
Операционные расходы	390 784	60 643	59 933	511 360
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9 969	67 819	67 958	125 808

#### 15. Прекращенная деятельность

В июне 2018г. Правлением ПАО «НИКО-БАНК» принято решение о закрытии Дополнительного офиса «Северный» ПАО «НИКО-БАНК», расположенного по адресу г. Оренбург, пр.Дзержинского №23 и размещении Дополнительного офиса «Стенной» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Оренбург по двум адресам: г.Оренбург, мкр-н. 70 лет ВЛКСМ и пр.Дзержинского №23.  
03.07.2018г. данное решение было исполнено.

#### 16. 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.

Величина прибыли за 2018 год составила 93 028 тыс. рублей (за 2017 год величина прибыли составила 107 934 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 900 010 тыс. шт. (за 2017 год 900 010 тыс. шт.).

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 31.12.2018 г. составила 0,103363296 руб./шт.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 31.12.2017 г. составила 0,119925334 руб./шт.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров (ОСА) Банка. На дату подписания отчетности дата проведения ОСА еще не утверждена.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

«29» марта 2019 г.



Скубриева Т.В.

Пономарева И.Г.