

## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 июля 2015 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие законодательству Российской Федерации.

Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) 10 сентября 2015 года. Банк также имеет лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Приволья, д. 14. По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка открыто 12 дополнительных офисов, расположенных в г.Оренбург и Оренбургской области.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Намечившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составил 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составил 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.

- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составил 1 154,4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154,2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результатов деятельности за год.

#### Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

#### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для пересенки остатков по счетам в иностранной валюте, составил:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

#### Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.



### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

*Стандарты, дополнения и интерпретации, вступающие в силу в следующем году*

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в перераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

**Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного 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:

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

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

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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 дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

**Обесценение. Модель понесенных убытков.** предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к 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 инструментам, 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.



### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как извещенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

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.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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 отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

## 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклас- сификация	Пере- оценка	Оцен- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	997 472	-	-	(853)	996 619
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	653 218	-	-	(763)	652 453
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 528 153	-	-	(7 370)	6 520 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Приведены в наличии для продажи	ССЧНСД	3 999 911	-	-	(28 599)	3 971 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Приведены в наличии для продажи	ССЧНСД (выбор Банка)	1 818	-	-	-	1 818
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	61 281	-	-	(919)	60 362
<b>Финансовые обязательства</b>							
Резерв по обязательствам кредитного характера			-	-	-	(43 964)	(43 964)

Таким образом,

- средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получить доход от торговли этими инструментами;

## 3. Основы составления отчетности (продолжение)

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;





- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

-финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
<i>Фонд переоценки финансовых активов</i>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	125 859
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧП/П	28 599
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	154 458
<i>Нераспределенная прибыль</i>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	78 971
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧП/П	(28 599)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(53 671)
Отложенный налог	16 494
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	12 995

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы исходящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<i>Резерв по финансовым активам</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(853)	(853)
Средства в других банках	-	(765)	(765)
Кредиты клиентам	(580 522)	(7 370)	(587 892)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	(28 599)	(28 599)
Прочие финансовые активы	(59 607)	(919)	(60 526)
<b>Итого резерв по финансовым активам</b>	<b>(640 129)</b>	<b>(38 506)</b>	<b>(678 635)</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(43 964)	(43 964)
<b>Итого общий суммарный резерв</b>	<b>(640 129)</b>	<b>(82 470)</b>	<b>(722 599)</b>

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как это пребудет МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.



#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Наличные средства	473 683	465 613	400 507
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	399 904	361 343	425 364
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	187 901	157 121	82 526
- Российской Федерации	184 581	156 928	76 773
- других стран	3 320	193	5 753
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	15 054	13 395	13 742
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(1 015)	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 075 527</b>	<b>997 472</b>	<b>922 139</b>

#### 5. Средства в других банках

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	150 058
Депозиты в ЦБ РФ	350 208	500 422
Прочие размещения в других банках	2 909	3 038
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>353 102</b>	<b>653 518</b>

#### 6. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
Кредиты юридическим лицам	3 312 566	3 873 868
Кредиты индивидуальным предпринимателям	83 083	82 739
Кредиты органам местной власти	201 759	189 230
Учтенные векселя	9 128	12 689
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	1 658 944	1 680 516
Ипотечные кредиты	1 435 510	1 281 183
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</b>	<b>6 700 990</b>	<b>7 120 165</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(704 304)	(592 012)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва</b>	<b>5 996 686</b>	<b>6 528 153</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

**НАО «НМКО-БАНК»**

Приложение к отчетности филиальной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)**

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>					
Резерв на 1 января 2018 года	(105 963)	(42 040)	(272 780)	(41 027)	(461 810)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	5 082	(5 766)	684	-	-
Переводы в Этап 3	-	148 613	(148 613)	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением или погашением	17 681	(140 593)	38 551	(6 483)	(90 844)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	1 898	-	1 898
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-
<b>Резерв на 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>(83 200)</b>	<b>(39 786)</b>	<b>(380 260)</b>	<b>(47 510)</b>	<b>(550 755)</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
Резерв на 1 января 2018 года	(46 534)	(13 004)	(77 901)	(133)	(137 572)
Переводы в Этап 1	(103)	103	-	-	-
Переводы в Этап 2	4 303	(13 570)	9 267	-	-
Переводы в Этап 3	13 454	1 547	(15 001)	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением или погашением	(15 715)	7 848	(8 131)	22	(15 976)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-
<b>Резерв на 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам</b>	<b>(44 595)</b>	<b>(17 076)</b>	<b>(91 766)</b>	<b>(111)</b>	<b>(153 548)</b>
<b>Итого резерв по обесцененным кредитным убыткам по кредитам клиентам на 30 июня 2018 года</b>	<b>(127 795)</b>	<b>(56 862)</b>	<b>(472 026)</b>	<b>(47 621)</b>	<b>(704 304)</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИИП	Учтенные векселя	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	(408 538)	(2 549)	(11 490)	(59 377)	(9 484)	(18 957)	(510 395)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва в течение периода)	(28 525)	(8 144)	-	(1 953)	6 503	(29 768)	(61 887)
Сумма, списанная в течение периода как безнадежная	(22 232)	-	-	-	-	-	(22 232)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>(459 295)</b>	<b>(10 693)</b>	<b>(11 490)</b>	<b>(61 330)</b>	<b>(2 981)</b>	<b>(48 725)</b>	<b>(594 514)</b>

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.



## 6. Кредиты клиентам (продолжение)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обеспеченные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	2 485 321	150 607	583 712	92 926	3 312 566	(522 571)	2 789 995
Кредиты индивидуальным предпринимателям	62 425	6 034	14 624	-	83 083	(13 615)	70 068
Кредиты органам власти	201 759	-	-	-	201 759	(6 641)	195 713
Учтенные векселя	-	-	9 128	-	9 128	(9 128)	-
Потребительские кредиты	1 537 164	68 830	52 418	532	1 658 944	(75 000)	1 583 944
Ипотечные кредиты	1 333 880	24 221	77 409	-	1 435 510	(78 549)	1 356 961
Итого	5 620 549	249 692	737 291	93 458	6 700 990	(764 304)	5 996 686

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2018 года.

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обеспеченные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Минимальный кредитный риск	24 889	-	-	-	24 889
Низкий кредитный риск	2 724 615	5 563	-	-	2 730 178
Средний кредитный риск	-	120 806	-	-	120 806
Высокий кредитный риск	-	30 272	445 865	92 602	568 139
Дефолтные активы	-	-	161 600	324	161 924
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 749 504	156 641	607 465	92 926	3 606 536
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	77 850	-	-	-	77 850
Низкий кредитный риск	2 395 238	3 213	-	-	2 398 451
Средний кредитный риск	397 957	65 700	41 274	532	505 463
Высокий кредитный риск	-	24 138	58 153	-	82 291
Дефолтные активы	-	-	30 399	-	30 399
Итого кредиты физическим лицам	2 871 045	93 051	129 826	532	3 094 454
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года	5 620 549	249 692	737 291	93 458	6 700 990

## 6. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (аудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
Органы местной власти	195 718	3%	184 688	3%
Физические лица	2 949 205	48%	2 831 589	43%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 860 063	48%	3 510 677	54%
Строительство	714 775	13%	1 233 127	19%
Промышленность	674 738	11%	691 712	11%
Транспорт и связь	477 698	8%	475 404	7%
Услуги	343 708	6%	352 707	5%
Торговля и общественное питание	327 415	5%	370 003	6%
Прочие отрасли	321 729	5%	387 724	6%
Итого кредиты и востребованные клиентом завышенные резервы	5 996 686	100%	6 526 954	100%

## 7. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующим:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
(неаудированные данные)					
Денежные средства и их эквиваленты	(162)	-	-	-	(162)
Средства в других банках	750	-	-	-	750
Кредиты клиентам (Примечание 6)	24 702	(1 818)	(123 243)	(6 461)	(106 820)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	565	-	(1 052)	-	(487)
Прочие финансовые активы	(1 491)	(7 064)	(25 528)	-	(34 086)
Обязательства кредитного характера	(3 280)	(9 785)	2 770	(12 500)	(22 795)
Итого изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 081	(18 667)	(147 053)	(18 961)	(163 600)



## 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 30 июля 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	367 169	132 351
Муниципальные облигации	418 564	327 741
Корпоративные облигации	2 595 791	2 915 783
Корпоративные еврооблигации	653 686	613 134
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	4 229	4 813
Акции российских компаний - по себестоимости	10 899	10 899
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	4 050 338	4 004 729
Обремененные залогом по договорам репо		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	423 760	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по договорам репо	423 760	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 474 098	4 004 729

По состоянию за 30 июля 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, со справедливой стоимостью 423 760 тыс. руб. были переданы Казначейству России по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (см. Примечание 14).

## 9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июля 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Стоимость на 1 января		
Поступления	597	49 278
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	-	9 328
Выбытия в течение периода	(597)	(51 117)
Стоимость на конец периода	-	597

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, не используемые в операционной деятельности, в отношении которых у Банка имеются планы по реализации.

## 10. Инвестиционная недвижимость

	30 июля 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Стоимость на 1 января		
Поступление	30 267	73 785
Переклассификация в долгосрочные активы для продажи	-	9 972
Переоценка	-	(51 117)
Стоимость за период	30 267	(2 373)

Инвестиционная недвижимость представляет собой здание, сдаваемое в аренду. Оценка указанного объекта была проведена оценщиками Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года с использованием сравнительного подхода.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транспорт	Капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	123 904	101 005	8 669	50	22 080	255 708
Поступления за период	-	2 683	-	50	1 076	3 809
Выбытия за период	-	(2 908)	-	-	-	(2 908)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	123 904	100 780	8 669	100	23 156	256 609
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	-	68 964	3 559	-	16 285	88 808
Амортизационные отчисления за период	1 923	5 192	582	-	1 113	8 810
Выбытия за период	-	(2 508)	-	-	-	(2 508)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 923	71 648	4 141	-	17 398	95 110
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	121 981	29 132	4 528	100	5 758	161 499

Оценка земли и зданий была проведена 31 декабря 2017 года независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Для определения справедливой стоимости были применены следующие подходы: сравнительный, доходный и затратный. Результатам, полученным с использованием трех подходов, для выведения итоговой величины были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько использование того или иного метода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транс- порт	Немате- риальные активы	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	208 688	100 745	5 897	19 318	334 648
Поступления за период	-	4 363	-	1 476	5 839
Выбытия за период	-	(456)	-	(326)	(782)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	208 688	104 652	5 897	20 468	339 705
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	12 807	65 708	5 266	14 300	98 081
Амортизационные отчисления за период	2 053	5 402	380	1 119	8 954
Выбытия за период	-	(229)	-	(326)	(555)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	14 860	70 881	5 646	15 093	106 480
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	193 828	33 771	251	5 375	233 225



# ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточный сокращенный финансовый отчет за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

## 12. Прочие активы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Расчеты по договорам купли-продажи недвижимости	89 223	94 460
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	10 027	11 900
Дебиторская задолженность	-	10 555
Незакрепленные расчеты по операциям с платежными картами	684	1 219
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	52 224	600
Расчеты по брокерским операциям	32 208	131
Требования по комиссиям	-	62
Прочее	7 883	2 255
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(94 611)	(59 607)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>97 638</b>	<b>61 561</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	29 489	17 928
Расходы будущих периодов	1 710	1 167
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	766	72
Прочее	341	317
Резерв под обеспечение прочих нефинансовых активов	(13 764)	(5 043)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>18 542</b>	<b>14 461</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>116 180</b>	<b>76 022</b>

Движение резерва по прочим активам было следующим:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2018 г.	2017 г.
Резерв под обеспечение прочих активов на 1 января	(64 650)	(25 718)
Отчисления в резерв	(43 725)	(21 702)
Резерв под обеспечение прочих активов на 30 июня	(108 375)	(47 420)

## 13. Средства других банков

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	80 014	-
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	162 600	149 966
<b>Итого средства других банков</b>	<b>242 614</b>	<b>149 966</b>



#### 14. Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	506 335	282 585
Текущие расчетные счета	62 425	50 400
Срочные депозиты	43 698	232 185
Привлечения средств Казначейства России по договорам прямого репо	400 212	-
<i>Прочие юридические лица</i>	1 226 784	1 677 471
Текущие расчетные счета	953 850	1 344 437
Срочные депозиты	272 934	333 034
<i>Физические лица</i>	8 404 048	8 429 946
Текущие счета/счета для обслуживания	430 857	437 215
Срочные вклады	7 973 191	7 992 731
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10 137 167</b>	<b>10 390 002</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (группы взаимосвязанных кредиторов) составили 2 001 302 тыс. руб. или 20% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 2 509 045 тыс. руб. или 24%).

По состоянию на 30 июня 2018 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с Казначейством России, представляли собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляла 423 760 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи. См. Примечание 8.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2018 и 2017 года.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>Векселя</i>	36 431	32 829
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>36 431</b>	<b>32 829</b>

#### 16. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>Финансовые обязательства</i>		
Договоры финансовых гарантий	272	990
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	10 259	5 155
Дивиденды к уплате	938	865
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выписки	462	397
Прочее	13 077	118
Резерв по обязательствам кредитного характера	66 759	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>91 767</b>	<b>7 525</b>
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	16 501	22 123
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13 293	15 718
Доходы будущих периодов	271	-
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	14	2 020
Прочее	18	18
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>30 097</b>	<b>39 879</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>121 864</b>	<b>47 404</b>





## 16. Прочие обязательства (продолжение)

Увеличение по строке «прочее» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. связано с поступлением денежных средств по договору переуступки прав требования до даты заключения договора переуступки.

## 17. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	396 474	423 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	193 380	184 125
Средства в других банках	13 757	6 920
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>603 611</b>	<b>614 275</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(269 663)	(292 091)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(13 983)	(33 482)
Субординированные займы	(16 918)	(18 585)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(16 060)	(17 587)
Средства других банков	(6 190)	(3 232)
Выпущенные долговые обязательства	(1 033)	(477)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(518)	(105)
Прочее	(552)	(133)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(325 002)</b>	<b>(365 694)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>278 609</b>	<b>248 581</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	40 865	37 554
Комиссия за открытие и ведение счетов	10 130	10 286
Комиссия по выданным гарантиям	1 391	6 292
За проведение операций с валютными ценностями	520	798
Прочее	3 434	2 961
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>56 340</b>	<b>57 891</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(4 645)	(2 862)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 786)	(1 690)
Прочее	(408)	(474)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(6 839)</b>	<b>(5 026)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>49 501</b>	<b>52 865</b>

## 19. Прочие операционные доходы

(несаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	6 125	4 208
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 558	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	156	3 337
Доходы от предоставления в аренду сейфов	24	3 317
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	1
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	16
Прочее	87	1 375
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>8 956</b>	<b>12 254</b>

## 20. Операционные расходы

(несаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	90 350	85 178
Убыток от выбытия имущества	3 403	5 157
Страхование	23 056	18 725
Арендная плата	13 632	13 519
Ремонт и эксплуатация основных средств	10 184	10 882
Платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности	11 793	8 612
Амортизация основных средств и нематериальных активов		
(Примечание 11)	8 810	8 954
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 630	5 515
Списание стоимости материальных запасов	4 553	5 703
Реклама и маркетинг	2 005	1 751
Связь	1 559	1 616
Охрана	1 663	1 688
Расходы прошлых лет	413	912
Благотворительность	-	65
Прочее	13 993	12 111
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>190 044</b>	<b>180 388</b>

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включает следующие компоненты:

(несаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	15 215	31 995
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(8 912)	(13 078)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>6 303</b>	<b>18 917</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 1 полугодии 2018 года (1 полугодии 2017: 22%).



## 22. Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2018 г.			2017 г.		
	По обычно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обычно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>						
Дивиденды к выплате на 1 января	826	39	865	565	31	596
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	78	78	90 001	78	90 079
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(5)	(5)	(89 741)	(69)	(89 810)
Дивиденды к выплате за 30 июня	826	112	938	825	40	865
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	-	2,00	-	-	2,00	-

## 23. Управление финансовыми рисками

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, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба по управлению рисками. 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.



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления.

При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

### 23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В Банке существует четыре органа управления, которые принимают решения о выдаче (одобрении) кредитов в рамках своих полномочий, определенных уставом и положениями об органах управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Принятые решения о кредитных сделках относятся к компетенции коллегиальных органов Банка. Комитета по управлению ресурсами и Кредитного комитета, которые участвуют в кредитном процессе Банка в части принятия решения о выдаче кредита с последующим утверждением кредитной сделки соответствующим уровнем органов управления Банка.

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

Информация об уровне и величине кредитного риска 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: на ежегодной основе, в составе Отчета о принятых Банком существенных рисках и достаточности капитала для их покрытия.





## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по типам кредитных продуктов, по типам обеспечения и другим лимиты, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Советом директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залога, ограничении риска, и мониторинга.

Основными аспектами управления кредитными рисками являются: регулярные проверки целевого использования кредитов; систематический анализ финансового состояния заемщика (поручителя, гаранта); регулярные встречи с заемщиком, изучение сведений о его бизнесе и планах развития; систематические проверки обеспечения кредитов; анализ рынка и текущего состояния отрасли; своевременность формирования резервов по кредитам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Основными аспектами управления кредитными рисками при осуществлении межбанковского кредитования являются: постоянный анализ ежемесячной/ежеквартальной финансовой отчетности банков-контрагентов; установление и регулирование лимитов на банки-контрагенты в соответствии с внутренними нормативными документами; мониторинг и анализ межбанковского кредитного рынка.

Банк считает, что кредитный риск по средствам, размещенным в ЦБ РФ, отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и анализ по пяти категориям качества: стандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обеспечения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредитов;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обеспечения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 3.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – ААА. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от ААА до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

За 30 июня 2018 года (исследованные данные)	A- до ААА	ВВВ- до ВВВ+	B- до ВВ+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	76	109 871	70 019	-	6 992	186 961
Средства в других банках	-	-	2 894	-	-	2 894
Финансовые активы, оценяемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017):						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	488 560	1 514 503	2 195 158	-	260 749	4 458 970
<b>Итого</b>	<b>488 636</b>	<b>1 624 377</b>	<b>2 268 071</b>	<b>-</b>	<b>267 741</b>	<b>4 648 825</b>

За 31 декабря 2017 г.	A- до ААА	ВВВ- до ВВВ+	B- до ВВ+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	60	48 648	102 500	-	5 913	157 121
Средства в других банках	-	-	153 096	-	-	153 096
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	503 568	2 841 783	-	643 661	3 989 012
<b>Итого</b>	<b>60</b>	<b>552 216</b>	<b>3 097 379</b>	<b>-</b>	<b>649 574</b>	<b>4 299 229</b>



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## 23.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 30 июля 2018 года (неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 072 224	3 303	-	1 075 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	79 659	-	-	79 659
Средства в других банках	353 102	-	-	353 102
Кредиты клиентам	5 996 686	-	-	5 996 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий составный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) без обременения	3 461 812	588 526	-	4 050 338
обремененные залогом	423 760	-	-	423 760
Текущие требования по налогу на прибыль	40 981	-	-	40 981
Инвестиционная недвижимость	30 267	-	-	30 267
Отложенный налоговый актив	19 440	-	-	19 440
Основные средства и нематериальные активы	161 499	-	-	161 499
Прочие активы	116 180	-	-	116 180
<b>Итого активы</b>	<b>11 755 610</b>	<b>591 629</b>	<b>-</b>	<b>12 347 439</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	242 614	-	-	242 614
Средства клиентов	10 130 504	1 600	35 063	10 137 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 431	-	-	36 431
Субординированные займы	428 520	-	-	428 520
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 920	-	-	1 920
Прочие обязательства	121 864	-	-	121 864
<b>Итого обязательства</b>	<b>10 931 853</b>	<b>1 600</b>	<b>35 063</b>	<b>10 968 516</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>823 757</b>	<b>590 229</b>	<b>(35 063)</b>	<b>1 378 923</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 585 535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 585 535</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	997 279	193	-	997 472
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 152	-	-	78 152
Средства в других банках	653 518	-	-	653 518
Кредиты клиентам	6 528 153	-	-	6 528 153
Финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	3 391 594	613 135	-	4 004 729
Текущие требования по налогу на прибыль	38 063	-	-	38 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	-	-	597
Инвестиционная недвижимость	30 267	-	-	30 267
Оценочные средства и нематериальные активы	166 900	-	-	166 900
Прочие активы	76 042	-	-	76 042
<b>Итого активы</b>	<b>11 960 565</b>	<b>613 328</b>	<b>-</b>	<b>12 573 893</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	149 966	-	-	149 966
Средства клиентов	10 353 900	1 600	34 502	10 390 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 829	-	-	32 829
Субординированные займы	428 520	-	-	428 520
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 318	-	-	2 318
Отсроченное налоговое обязательство	25 043	-	-	25 043
Прочие обязательства	47 404	-	-	47 404
<b>Итого обязательства</b>	<b>11 939 980</b>	<b>1 600</b>	<b>34 502</b>	<b>11 976 082</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>920 585</b>	<b>611 728</b>	<b>(34 502)</b>	<b>1 497 811</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 517 588</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 517 588</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 23.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

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 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, 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).

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентских лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

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.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 FDI-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 России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н12, Н13 и Н14), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства другим банкам	-	80 871	33 680	25 246	119 222	259 019
Средства к получению	1 447 132	1 626 457	2 398 842	2 492 702	2 530 379	10 395 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 360	27 768	2 625	-	36 753
Субординированные займы	-	-	-	-	429 912	429 912
Прочие финансовые обязательства	938	23 798	-	-	-	24 736
Финансовые гарантии	114 150	-	-	-	-	114 150
Обязательства по предоставлению кредитов	1 471 385	-	-	-	-	1 471 385
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>3 033 605</b>	<b>1 737 486</b>	<b>2 360 290</b>	<b>2 520 573</b>	<b>3 079 513</b>	<b>12 731 467</b>

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства другим банкам	-	-	18 600	-	40 026	158 626
Средства к получению	1 832 052	1 478 558	2 691 170	2 116 618	2 749 144	10 867 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 360	27 768	-	34 128
Субординированные займы	-	-	-	-	595 005	595 005
Прочие финансовые обязательства	865	5 670	-	-	-	6 535
Финансовые гарантии	142 905	-	-	-	-	142 905
Обязательства по предоставлению кредитов	1 374 683	-	-	-	-	1 374 683
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>3 350 505</b>	<b>1 484 228</b>	<b>2 816 130</b>	<b>2 144 386</b>	<b>3 384 175</b>	<b>13 179 424</b>



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	до востребо- вания	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>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 075 527	-	-	-	-	-	1 075 527
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	79 659	-	-	-	-	-	79 659
Средства в других банках	2 894	350 208	-	-	-	-	353 102
Кредиты клиентам Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) без обременения	-	394 016	783 618	731 342	4 086 710	-	5 996 686
обремененные залогом	-	-	-	-	423 760	-	423 760
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	40 981	-	-	40 981
Инвестиции в недвижимость	-	-	-	-	-	30 267	30 267
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	19 440	19 440
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	161 499	161 499
Прочие активы	-	86 923	11 481	-	-	17 776	116 180
<b>Итого активы</b>	<b>1 158 080</b>	<b>831 147</b>	<b>1 113 857</b>	<b>1 239 568</b>	<b>7 760 677</b>	<b>244 110</b>	<b>12 347 439</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	80 810	33 026	23 998	101 750	-	239 684
Средства клиентов	1 147 132	1 620 639	2 269 780	2 446 710	2 352 906	-	10 937 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 373	27 513	2 515	-	-	36 401
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 920	-	-	-	-	1 920
Прочие обязательства	938	10 331	13 293	-	-	67 302	121 864
Субординированные займы	-	-	-	-	428 520	-	428 520
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 148 070</b>	<b>1 736 103</b>	<b>2 343 612</b>	<b>2 473 253</b>	<b>2 883 176</b>	<b>67 302</b>	<b>10 938 512</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(289 990)</b>	<b>(918 956)</b>	<b>(1 229 755)</b>	<b>(1 233 685)</b>	<b>4 874 501</b>	<b>178 808</b>	<b>1 378 923</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(289 990)</b>	<b>(1 208 916)</b>	<b>(2 438 701)</b>	<b>(3 672 386)</b>	<b>1 202 115</b>	<b>378 923</b>	

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

на 31 декабря 2017 г.	до встре- бования	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>							
Денежные средства и их эквиваленты	997 472	-	-	-	-	-	997 472
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	78 152	-	-	-	-	-	78 152
Средства в других банках	3 038	650 180	-	-	-	-	653 518
Кредиты клиентам	-	51 535	1 156 898	953 900	4 365 820	-	6 528 153
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	-	10 266	293 907	293 957	3 390 782	15 717	4 004 729
Текущие приобретения по налогу на прибыль	-	-	-	38 063	-	-	38 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	597	597
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	30 267	30 267
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	166 900	166 900
Прочие активы	-	26 728	34 925	-	-	14 389	76 042
<b>Итого активы</b>	<b>1 078 662</b>	<b>739 189</b>	<b>1 485 730</b>	<b>1 285 920</b>	<b>7 756 602</b>	<b>227 870</b>	<b>12 573 893</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	-	115 398	-	34 568	-	149 966
Средства клиентов	1 832 052	1 473 573	2 635 454	2 008 796	2 440 127	-	10 390 002
Выпущенные облигационные ценные бумаги	-	-	6 192	26 637	-	-	32 829
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 318	-	-	-	-	2 318
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	25 043	25 043
Прочие обязательства	865	25 736	15 718	-	4 095	990	47 404
Субординированные займы	-	-	-	-	428 520	-	428 520
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 832 917</b>	<b>1 501 627</b>	<b>2 772 762</b>	<b>2 035 433</b>	<b>2 907 310</b>	<b>26 033</b>	<b>11 076 082</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(754 255)</b>	<b>(762 518)</b>	<b>(1 287 032)</b>	<b>(749 513)</b>	<b>4 849 292</b>	<b>201 837</b>	<b>1 497 811</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(754 255)</b>	<b>(1 516 773)</b>	<b>(2 803 805)</b>	<b>(3 553 318)</b>	<b>1 295 974</b>	<b>1 497 811</b>	



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые драгги до максимальной суммы гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

### 23.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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 устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка.

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

#### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице 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 срока погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2018 года (пересмотренные данные)	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Проектные активы</b>						
Средства в других банках	2 894	350 208	-	-	-	353 102
Кредиты клиентам	-	394 016	784 618	731 342	4 086 710	5 996 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017):						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	317 758	467 245	3 673 967	4 458 970
<b>Итого проектные активы</b>	<b>2 894</b>	<b>744 224</b>	<b>1 102 376</b>	<b>1 198 587</b>	<b>7 760 677</b>	<b>10 808 758</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства банков	-	80 840	33 026	23 998	104 750	242 614
Срочные средства клиентов	-	1 620 639	2 269 780	2 446 710	2 352 906	8 690 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 373	27 513	2 545	-	36 431
Субординированные займы	-	-	-	-	428 520	428 520
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>1 707 852</b>	<b>2 330 319</b>	<b>2 473 253</b>	<b>2 886 176</b>	<b>9 397 600</b>
<b>Процентный разрыв за 30 июня 2018 г.</b>	<b>2 894</b>	<b>(963 628)</b>	<b>(1 227 943)</b>	<b>(1 274 666)</b>	<b>4 874 501</b>	<b>1 411 158</b>

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Проектные активы</b>						
Средства в других банках	3 038	650 480	-	-	-	653 518
Кредиты клиентам	-	51 376	1 156 121	953 637	4 365 820	6 526 954
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 366	293 907	293 957	3 390 782	3 989 012
<b>Итого проектные активы</b>	<b>3 038</b>	<b>712 222</b>	<b>1 450 028</b>	<b>1 247 594</b>	<b>7 756 602</b>	<b>11 169 484</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства банков	-	-	115 398	-	34 568	149 966
Срочные средства клиентов	-	1 473 573	2 635 454	2 008 796	2 440 127	8 557 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 192	26 637	-	32 829
Субординированные займы	-	-	-	-	428 520	428 520
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>1 473 573</b>	<b>2 757 044</b>	<b>2 035 433</b>	<b>2 903 215</b>	<b>9 169 265</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>3 038</b>	<b>(761 351)</b>	<b>(1 307 016)</b>	<b>(787 839)</b>	<b>4 853 387</b>	<b>2 000 219</b>



### 23. Управление финансовыми рисками. (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. и капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)			За год, закончившийся 31 декабря		
	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2018	2018	2018	2017	2017	2017
Рубли	2%	(7 947)	(197 710)	2%	(9 291)	(191 232)
Доллары						
США	2%	-	(55 101)	2%	-	(58 451)

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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 качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	718 919	225 729	130 851	28	1 075 527
Обязательные резервы по счетам в Центральном банке Российской Федерации	79 659	-	-	-	79 659
Средства в других банках	353 102	-	-	-	353 102
Кредиты клиентам	5 996 686	-	-	-	5 996 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017)					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
без обременения	3 341 175	709 163	-	-	4 050 338
обремененные залогами	423 760	-	-	-	423 760
Текущие требования по налогу на прибыль	41 981	-	-	-	41 981
Инвестиционная недвижимость	30 267	-	-	-	30 267
Оплаченный чистый актив	19 440	-	-	-	19 440
Основные средства и нематериальные активы	161 499	-	-	-	161 499
Прочие активы	57 726	56 817	1 637	-	116 180
<b>Итого активы</b>	<b>11 223 214</b>	<b>991 709</b>	<b>132 488</b>	<b>28</b>	<b>12 347 439</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	242 614	-	-	-	242 614
Средства клиентов	9 016 775	986 636	132 751	1 005	10 137 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 431	-	-	-	36 431
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 920	-	-	-	1 920
Прочие обязательства	114 581	7 224	59	-	121 864
Субординированные займы	428 520	-	-	-	428 520
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 840 841</b>	<b>993 860</b>	<b>132 810</b>	<b>1 005</b>	<b>10 968 516</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 382 373</b>	<b>(2 151)</b>	<b>(322)</b>	<b>(977)</b>	<b>1 378 923</b>
Обязательства кредитного характера	1 585 535	-	-	-	1 585 535



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	724 212	157 500	115 716	44	997 472
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	73 152	-	-	-	73 152
Средства в других банках	653 518	-	-	-	653 518
Кредиты клиентам	6 528 153	-	-	-	6 528 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 321 183	683 546	-	-	4 004 729
Текущие требования по налогу на прибыль	38 063	-	-	-	38 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	-	-	-	597
Инвестиционная недвижимость	30 267	-	-	-	30 267
Основные средства и нематериальные активы	166 900	-	-	-	166 900
Прочие активы	63 778	6 696	568	-	70 942
<b>Итого активы</b>	<b>11 609 823</b>	<b>847 742</b>	<b>116 284</b>	<b>44</b>	<b>12 573 893</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	149 966	-	-	-	149 966
Средства клиентов	9 459 606	813 409	116 062	925	10 390 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 829	-	-	-	32 829
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 318	-	-	-	2 318
Отложенное налоговое обязательство	25 643	-	-	-	25 643
Прочие обязательства	44 465	2 939	-	-	47 404
Субординированные займы	428 520	-	-	-	428 520
<b>Итого обязательства</b>	<b>10 142 747</b>	<b>816 348</b>	<b>116 062</b>	<b>925</b>	<b>11 076 082</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 467 076</b>	<b>31 394</b>	<b>222</b>	<b>(881)</b>	<b>1 497 811</b>
Обязательства кредитного характера	1 517 588	-	-	-	1 517 588

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период 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. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за период в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Увеличение %	Влияние на прибыль за период
(неудерживаемые данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
		2018		2017
Доллар США	20%	(344)	20%	5 229
Евро	20%	(52)	20%	653

## Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности 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. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Банка сотрудники Казначейства на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период и капитала Банка 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 связано с переоценкой контролируемых корпоративных акций, имеющихся в наличии для продажи.

Цена акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
(неудерживаемые данные)						
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня						
	2018	2018	2018	2017	2017	2017
Контролируемые	10%	-	338	10%	-	388

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.



## 24. Внебалансовые и условные 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.

## Налоговое законодательство

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 фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

## Обязательства кредитного характера

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
финансовые гарантии предоставленные	114 150	142 915
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	1 538 144	1 374 683
Резерв по обязательствам кредитного характера	(66 759)	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1 585 535</b>	<b>1 517 588</b>

## Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
До 1 года	15 395	20 663
От 1 года до 5 лет	-	13 212
<b>Итого</b>	<b>15 395</b>	<b>33 875</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием любой методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, и также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделки.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам цен (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 — полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены); и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются произошедшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котированные цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котированных цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
30 июня 2018 года (несудированные данные)	4 463 199	-	10 899	4 474 098
31 декабря 2017 года	3 993 830	-	10 899	4 004 729

К Уровню 3 отнесены некотированные корпоративные акции, которые учтены по первоначальной стоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представлена ниже.



**ПАО «НИКО-БАНК»**

Промежуточные сокращенные финансовые отчеты за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<b>Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом</b>		
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января		23 799
привлечено за период	93 239	
возвращено за период	721 557	1 006 248
остаток на конец периода	764 440	1 025 989
процентные расходы	50 356	4 058
комиссионные доходы	1 201	1 215
	86	58
<b>Субординированные займы:</b>		
остаток на 1 января	428 520	351 370
привлечено за период	-	77 150
возвращено за период	-	-
остаток на конец периода	428 520	428 520
процентные расходы	16 918	18 585
Расходы по аренде	9 612	9 612
Расходы на ремонт и эксплуатацию	3 044	3 108
<b>Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	4 211	4 571
выдано за период	2 176	947
погашено за период	2 063	1 186
остаток на конец периода	4 324	4 332
процентные доходы	216	273
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	1 199 664	1 231 796
привлечено за период	4 736 640	2 651 745
возвращено за период	4 958 612	2 662 496
влияние курсовых разниц	34 052	15 440
остаток на конец периода	1 011 744	1 236 485
процентные расходы	43 859	50 553
комиссионные доходы	273	252
Неиспользованные кредитные линии	504	393
Краткосрочные вознаграждения	8 541	9 458
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	2 090	-
выдано за период	82	2 102
погашено за период	146	467
остаток на конец периода	2 026	1 635
процентный доход	126	124
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	5 019	53 115
привлечено за период	571 163	894 103
возвращено за период	553 964	942 070
остаток на конец периода	22 218	5 153
процентные расходы	333	2 318
комиссионные доходы	824	508
Расходы по аренде		24
Расходы по другим операциям		191

## 27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основной целью Банка в отношении управления капиталом 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».

Внежные требования к достаточности капитала банков установлены Банком России.

При расчете капитала и его достаточности Банк применяет Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцию Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». Предусмотрены три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала III.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4.5%), III.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6.0%), III.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8.0%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

## 28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не было.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькин

*Сивелькин*



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева

*Пономарева*

