

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ
ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
ПАО «НИКО-БАНК»**

**Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018
года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале, за год закончившийся 31 декабря 2018 года.....	9
Отчет о движении денежных средств, за год закончившийся 31 декабря 2018 года	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики	17
5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года..	25
6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	29
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
8. Средства в других банках	31
9. Кредиты клиентам	31
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017.: Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	34
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017г.: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	35
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36
13. Инвестиционная недвижимость	36
14. Основные средства и нематериальные активы.....	37
15. Прочие активы	38
16. Средства других банков	39
17. Средства клиентов	39
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	39
19. Прочие обязательства.....	40
20. Субординированные займы	40
21. Уставный капитал	41
22. Процентные доходы и расходы.....	41
23. Комиссионные доходы и расходы	42
24. Прочие операционные доходы.....	42
25. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	42
26. Операционные расходы.....	43
27. Налог на прибыль	43
28. Дивиденды.....	45
29. Управление финансовыми рисками	45
30. Внебалансовые и условные обязательства	63
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
32. Операции со связанными сторонами	65
33. Управление капиталом	67
34. События после отчетной даты.....	67

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО «НИКО-БАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «НИКО-БАНК» (Полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ОГРН 1025600001679, Местонахождение: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года,
- отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации на 31 декабря 2018 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию в отношении сложившегося по итогам 2018 года финансового результата деятельности Кредитной организации, изложенную в Примечании 1, согласно которому по результатам деятельности за 2018 год Кредитной организацией получена прибыль. Вместе с тем, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отражен финансовый результат с учетом прочих совокупных убытков от переоценки ценных бумаг, который имеет отрицательное значение.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление

отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба по управлению рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками - кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности, рисками концентрации и осуществления стресс-тестирования значимых рисков утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2018 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации рискам - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, рискам ликвидности, рискам концентрации и иным рискам, присущим банковской деятельности - правовым рискам, рискам потери деловой репутации, стратегическим рискам, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, стратегическими рисками и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной

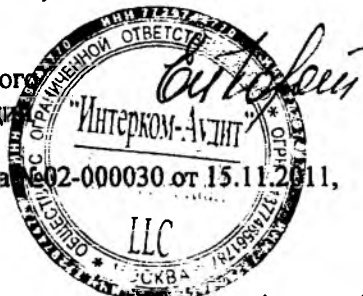
организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения, сделанные Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«26» апреля 2019 года

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Примечание	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	915 076	997 472
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		72 306	78 152
Средства в других банках	8	794 011	653 518
Кредиты клиентам	9	6 063 632	6 528 153
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)			
- без обременения	10	2 414 055	4 004 729
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)			
- без обременения	11	911 330	-
- обремененные залогом по договорам репо	11	322 088	-
Текущие требования по налогу на прибыль		37 825	38 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	-	597
Инвестиционная недвижимость	13	20 718	30 267
Отложенный налоговый актив	27	25 337	-
Основные средства и нематериальные активы	14	162 962	166 900
Прочие активы	15	97 796	76 042
Итого активов		11 837 136	12 573 893
Обязательства			
Средства других банков	16	117 991	149 966
Средства клиентов	17	9 672 497	10 390 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	36 088	32 829
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 318
Отложенное налоговое обязательство	27	-	25 043
Прочие обязательства	19	119 648	47 404
Субординированные займы	20	475 520	428 520
Итого обязательств		10 421 744	11 076 082
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	1 256 269	1 256 269
Фонд переоценки основных средств		35 825	36 712
Фонд переоценки финансовых активов		(18 236)	125 859
Нераспределенная прибыль		141 534	78 971
Итого собственный капитал		1 415 392	1 497 811
Итого обязательств и собственного капитала		11 837 136	12 573 893

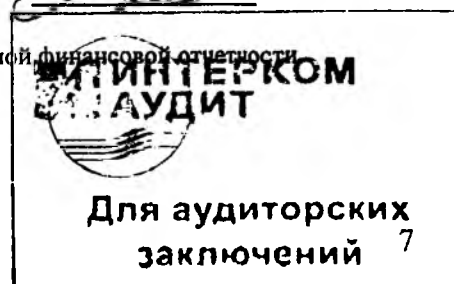
Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2019 года.

Председатель Правления
С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер
И.Г. Пономарева

Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

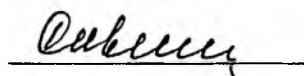
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Примечание	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	22	1 174 234	1 245 478
Процентные расходы	22	(608 959)	(721 352)
Чистые процентные доходы		565 275	524 126
Комиссионные доходы	23	115 124	138 100
Комиссионные расходы	23	(14 112)	(12 562)
Чистые комиссионные доходы		101 012	125 538
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		(1 101)	14 900
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		37 010	56 699
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 110)	(23 181)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		-	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	25	(56 166)	(158 217)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	15	5 043	(3)
Прочие операционные доходы	24	20 066	24 112
Чистые доходы		669 029	563 974
Операционные расходы	26	(504 374)	(503 042)
Прибыль до налогообложения		164 655	60 932
Расходы по налогу на прибыль	27	(36 038)	(10 145)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		128 617	50 787
Прочие составляющие совокупного дохода:			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)		(187 886)	166 570
Переоценка долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенная на счета прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов (2017: Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенная на счета прибылей и убытков в связи с реализацией ценных бумаг)		-	(14 900)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(22 385)	-
Налог на прибыль		-	(30 334)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Убыток от переоценки основных средств		(1 109)	(3 987)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		37 799	799
Прочий совокупный доход		(173 581)	118 148
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		(44 964)	168 935

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2019 года.

Председатель Правления

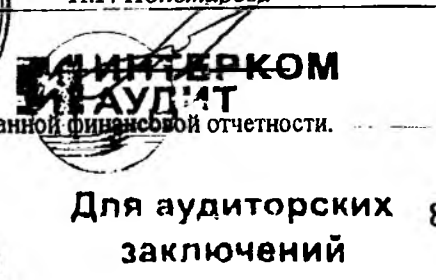
С.В. Сивелькина





Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских
заключений

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

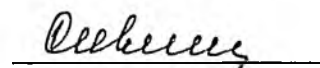
Отчет об изменениях в собственном капитале, за год закончившийся 31 декабря 2018 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 01 января 2017 года	1 256 269	4 523	39 900	118 263	1 418 955
Совокупный доход за период	-	121 336	(3 188)	50 787	168 935
Дивиденды объявленные (Примечание 28)	-	-	-	(90 079)	(90 079)
Остаток за 31 декабря 2017 года	1 256 269	125 859	36 712	78 971	1 497 811
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3)	-	28 599	-	(65 976)	(37 377)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 256 269	154 458	36 712	12 995	1 460 434
Совокупный доход за период	-	(172 694)	(887)	128 617	(44 964)
Дивиденды объявленные (Примечание 28)	-	-	-	(78)	(78)
Остаток за 31 декабря 2018 года	1 256 269	(18 236)	35 825	141 534	1 415 392

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2019 года.

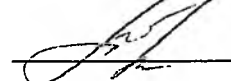
Председатель Правления

С.В. Сивелькина

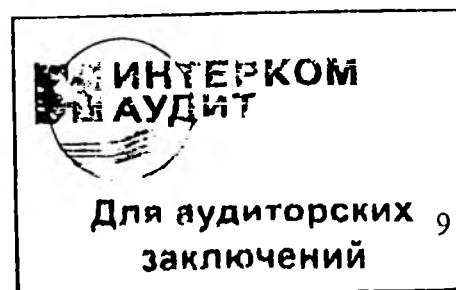



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств, за год закончившийся 31 декабря 2018 года

	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 203 710	1 240 064
Проценты уплаченные	(614 997)	(723 404)
Комиссии полученные	115 333	138 562
Комиссии уплаченные	(14 112)	(12 562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37 010	56 699
Прочие операционные доходы	20 005	24 164
Уплаченные операционные расходы	(469 593)	(429 239)
Уплаченный налог на прибыль	(34 205)	(43 859)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	243 151	250 425
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	5 846	(6 228)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(140 461)	(53 038)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	399 345	(789 486)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(22 473)	(80 146)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(31 919)	149 679
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(886 386)	860 946
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(8 058)	6 787
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(440 955)	338 939
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи")	(1 056 486)	(1 805 428)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи")	1 327 023	1 600 122
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения")	(2 988)	-
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения")	4 037	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 14)	(20 336)	(16 955)
Выручка (убыток) от реализации основных средств	4 219	5 965
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	153	95 066
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	255 622	(121 230)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	8 509	212 000
Погашение долговых ценных бумаг	(6 000)	(192 000)
Привлечение субординированных займов (Примечание 20)	47 000	77 150
Выплаченные дивиденды (Примечание 28)	(67)	(89 810)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	49 442	7 340
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	53 588	(13 473)
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	(93)	(52)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(82 396)	211 524
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	997 472	785 948
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 7)	915 076	997 472

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2019 года.

Председатель Правления

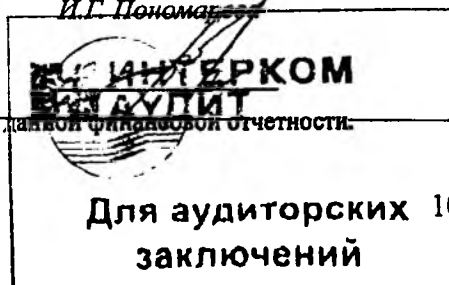
С.В. Сивелькина

Сивелькина



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарев



Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к 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 июня 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, и/ или индивидуального предпринимателя, 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. Правды, д. 14.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка открыто 11 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.

По результатам деятельности за 2018 год Банком была получена прибыль. Вместе с тем, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отражен финансовый результат с учетом прочих совокупных убытков от переоценки ценных бумаг, который имеет отрицательное значение.

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.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам 2018 года составила, по сообщению Минфина России, \$69,8 за баррель. В январе – декабре 2017 года она составила \$ 53,0 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 31,6%.

**Для аудиторских
заключений**

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%). На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 31 декабря 2018 года - 1 067.6 пункта.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный».
- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «стабильный». Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

**Для аудиторских
заключений** 12

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 6.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро (2017: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

С 1 января 2018 года вступили в силу новые стандарты и интерпретации, а также ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном 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 за 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 31 декабря 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

1) Изменения в классификации и оценке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются 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; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевыми инструментами руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

2) Изменения в модели обесценения.

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 целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
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	653 518	-	-	(765)	652 753
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 528 153	-	-	(7 370)	6 520 783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	3 999 911	-	-	(28 599)	3 971 312
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (выбор Банка)	4 818	-	-	-	4 818
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	61 581	-	-	(919)	60 662
Финансовые обязательства							
Резервы по обязательствам кредитного характера			-				-

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 получать доход от торговли этими инструментами;
- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся 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:

	<i>Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль</i>
<i>Фонд переоценки финансовых активов</i>	
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	125 859
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД</i>	28 599
<i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>	154 458
<i>Нераспределенная прибыль</i>	
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	78 971
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД</i>	(28 599)
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера</i>	(53 871)
<i>Отложенный налог</i>	16 494
<i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>	12 995



**Для аудиторских
заключений**

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего 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

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
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)
Итого резерв по финансовым активам	(640 129)	(38 506)	(678 635)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(43 964)	(43 964)
Итого общая сумма резерва	(640 129)	(82 470)	(722 599)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» был изменен в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9. Банк применил данные поправки вместе с МСФО (IFRS) 9, начиная с 1 января 2018 года. Изменения в раскрытиях применяются с 1 января 2018 года. Сравнительные данные за 2017 год представлены согласно требованиям, действовавшим до 1 января 2018 года, и соответствуют данным, приведенным в отчетности за 2017 год.

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

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 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 того требует МСФО (IAS) 17.

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

Также опубликованы другие изменения к МСФО, а также поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений на его финансовое положение и результаты деятельности.

Для аудиторских
заключений 16

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3).

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы получить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ
ПРОЦЕНТНЫХ
ДОХОДОВ ИЛИ
РАСХОДОВ
ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ
ПЕРИОД, С ТЕМ, ЧТОБЫ
ПОЛУЧИТЬ ПОСТОЯННУЮ
ПЕРИОДИЧЕСКУЮ
ПРОЦЕНТНУЮ СТАВКУ
(ЭФФЕКТИВНУЮ ПРОЦЕНТНУЮ
СТАВКУ) НА ТЕКУЩУЮ
СТОИМОСТЬ
ИНСТРУМЕНТА. ЭФФЕКТИВНАЯ
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА - ЭТО
ТОЧНАЯ СТАВКА ДИСКОНТИРОВАНИЯ
ПРЕДПОЛАГАЕМЫХ
БУДУЩИХ ДЕНЕЖНЫХ
ВЫПЛАТ ИЛИ ПОСТУПЛЕНИЙ
(ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ БУДУЩИХ
КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ) В
ТЕЧЕНИЕ ОЖИДАЕМОГО
СРОКА ДЕЙСТВИЯ
ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА
ДО АМОРТИЗИРОВАННОЙ
СТОИМОСТИ.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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 в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная 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.

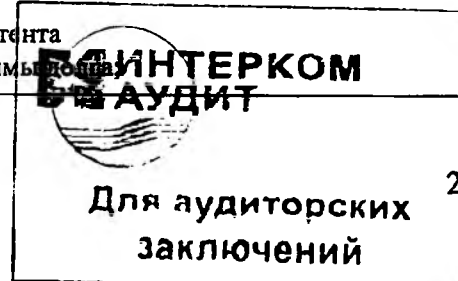
Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- 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.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга
- нарушение условий предоставления кредита;



4. Принципы учетной политики (продолжение)

- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Денежные средства и их эквиваленты

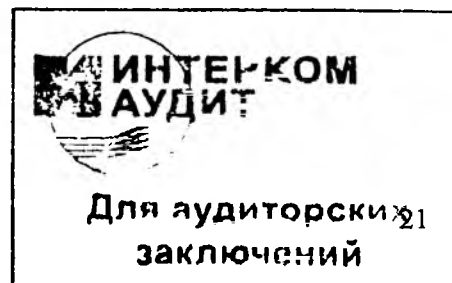
Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России 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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости.

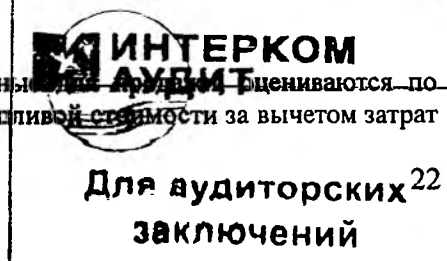
Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

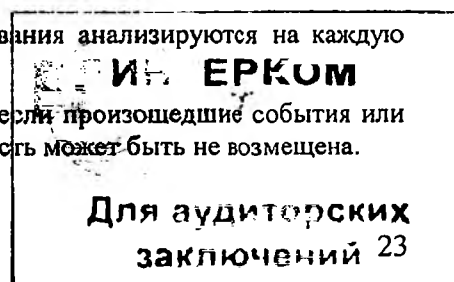
Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Земля не амортизируется. Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50
Офисная и компьютерная техника	7-10
Транспортные средства	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года

Ниже приведены принципы учетной политики, которые применялись Банком до вступления в силу требований МСФО (IFRS) 9 и в соответствии с которыми представлены сравнительные данные за 2017 год в данной финансовой отчетности.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, курсов иностранных валют или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года)

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 29 Управление рисками.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности (для сравнительных данных за 2017 год)

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 30.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. 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.

Данная информация
заключении

6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 31.

Переоценка офисной недвижимости. Банк осуществляет переоценку офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя переоценка по рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018 года. Основные допущения при оценке зданий связаны с выбором аналогов недвижимости, расчетом корректировок к выбранным аналогам, которые отражают разницы в состоянии и местоположении оцениваемых объектов недвижимости и аналогов, а также с определением веса, который составляет стоимость, определенная каждым из подходов (доходный, сравнительный, затратный), в итоговой рыночной стоимости объектов недвижимости.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г.	2017 г.
<i>Наличные средства</i>	583 665	465 613
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	142 501	361 343
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	171 993	157 121
- Российской Федерации	171 342	156 928
- других стран	651	193
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	17 038	13 395
<i>Резерв по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(121)	-
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	915 076	997 472

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2018 год:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(853)	(853)
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	732	732
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(121)	(121)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	183 874	-	183 874
<i>Низкий кредитный риск</i>	5 157	-	5 157
<i>Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года</i>	189 031	-	189 031

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

Для аудиторских
заключений 30

ПАО «НИКО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)***8. Средства в других банках**

	2018 г.	2017 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	-	150 058
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	790 514	500 422
<i>Прочие размещения в других банках</i>	3 499	3 038
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(2)	-
<i>Итого средства в других банках</i>	794 011	653 518

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2018 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(765)	(765)
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	763	763
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по средствам в других банках</i>	(2)	(2)

8. Средства в других банках (продолжение)

Информация о качестве средств в других банках представлена ниже.

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	794 013	794 013
<i>Итого средства в других банках за 31 декабря 2018 года</i>	794 013	794 013

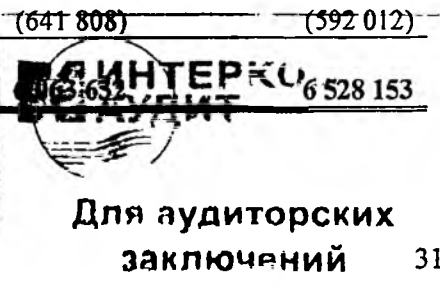
Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

9. Кредиты клиентам

	2018 г.	2017 г.
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>		
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	3 460 511	3 873 808
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	120 627	82 739
<i>Кредиты органам местной власти</i>	28 999	189 230
<i>Учтенные векселя</i>	8 690	12 689
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
<i>Потребительские кредиты</i>	1 703 535	1 680 516
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 383 078	1 281 183
<i>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</i>	6 705 440	7 120 165
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)</i>	(641 808)	(592 012)
<i>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва</i>	6 063 632	6 528 153



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2018 год:

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2018 года	(105 963)	(42 040)	(272 780)	(41 027)	(461 810)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	837	(4 352)	3 515	-	-
Переводы в Этап 3	-	8 690	(8 690)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(101 757)	(62 752)	66 822	41 027	(56 660)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	854	-	854
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(206 883)	(100 454)	(210 279)	-	(517 616)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(46 534)	(13 004)	(77 901)	(133)	(137 572)
Переводы в Этап 1	(297)	112	185	-	-
Переводы в Этап 2	13 155	(23 872)	10 717	-	-
Переводы в Этап 3	3 560	706	(4 266)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(49 940)	7 598	54 453	133	12 244
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	1 136	-	1 136
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам	(80 056)	(28 460)	(15 676)	-	(124 192)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам 31 декабря 2018 года	(286 939)	(128 914)	(225 955)	-	(641 808)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Кредиты органам местной власти	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	(408 538)	(2 549)	(9 484)	(59 377)	(18 957)	(11 490)	(510 395)
(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва в течение года	(55 102)	(12 459)	4 942	(18 600)	(38 066)	-	(119 285)
Убытки от реализации прав требования	32 778	-	-	4 890	-	-	37 668
Остаток за 31 декабря 2017 года	(430 862)	(15 008)	(4 542)	(73 087)	(57 023)	(11 490)	(592 012)

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.

Для аудиторских
заключений

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	2 821 223	438 603	200 685	3 460 511	(502 528)	2 957 983
Кредиты индивидуальным предпринимателям	104 181	15 542	904	120 627	(6 110)	114 517
Кредиты органам власти	28 999	-	-	28 999	(287)	28 712
Учтенные векселя	-	-	8 690	8 690	(8 690)	-
Потребительские кредиты	1 647 797	37 913	17 825	1 703 535	(88 712)	1 614 823
Ипотечные кредиты	1 318 422	58 455	6 201	1 383 078	(35 481)	1 347 597
Итого	5 920 622	550 513	234 305	6 705 440	(641 808)	6 063 632

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	177 868	-	-	177 868
Низкий кредитный риск	2 742 504	1 850	-	2 744 354
Средний кредитный риск	34 031	132 899	200	167 130
Высокий кредитный риск	-	319 396	114 714	434 110
Дефолтные активы	-	-	95 365	95 365
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 954 403	454 145	210 279	3 618 827
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	78 307	-	-	78 307
Низкий кредитный риск	2 471 890	692	-	2 472 582
Средний кредитный риск	416 021	29 889	584	446 494
Высокий кредитный риск	-	65 788	4 475	70 263
Дефолтные активы	-	-	18 967	18 967
Итого кредиты физическим лицам	2 966 218	96 369	24 026	3 086 613
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года	5 920 621	550 514	234 305	6 705 440

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.



9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	2018 г.		2017 г.	
Органы местной власти	28 712	1%	184 688	3%
Физические лица	2 962 420	49%	2 831 589	43%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 072 500	50%	3 511 876	54%
Промышленность	1 010 482	16%	691 712	11%
Строительство	711 440	11%	1 233 127	19%
Транспорт и связь	404 738	7%	475 404	7%
Торговля и общественное питание	279 576	5%	371 202	6%
Услуги	275 802	5%	352 707	5%
Прочие отрасли	390 462	6%	387 724	6%
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	6 063 632	100%	6 528 153	100%

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017.: Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

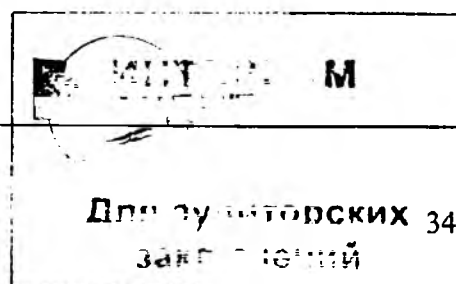
	2018 г.	2017 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	338 183	132 351
Муниципальные облигации	227 854	327 741
Корпоративные облигации	1 731 292	2 915 786
Корпоративные еврооблигации	102 218	613 134
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	3 609	4 818
Акции российских компаний	10 899	10 899
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, без обременения	2 414 055	4 004 729
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПС	2 414 055	4 004 729

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 31 декабря 2018 год 6 214 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(16 755)	-	(11 844)	(28 599)
Восстановление резерва в течение периода	10 541	-	11 844	22 385
Резерв за 31 декабря 2018 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 214)	-	-	(6 214)

Информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена ниже.



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017.: Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (продолжение)

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	550 787	550 787
Низкий кредитный риск	1 848 760	1 848 760
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2018 года	2 399 547	2 399 547

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017г.: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)

	2018 г.	2017 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	111 949	-
Муниципальные облигации	71 225	-
Корпоративные облигации	381 506	-
Корпоративные еврооблигации	347 600	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(950)	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	911 330	-
Обремененные залогом по договорам репо		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	322 088	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам репо	322 088	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 233 418	-

По состоянию за 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 322 088 тыс. руб. были переданы Казначейству России по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (см. Примечание 17).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-
Отчисления в резерв	(950)	(950)
Резерв за 31 декабря 2018 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(950)	(950)



Для аудиторских
заключений 35

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017г.: Финансовые активы, удерживаемые до погашения) (продолжение)

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 172 365	1 172 365
Низкий кредитный риск	62 003	61 243
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2018 года	1 234 368	1 234 368

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2018 г.	2017 г.
Стоимость на 1 января	597	49 278
Поступления	4 053	9 328
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	-	51 117
Выбытия в течение периода	(4 650)	(109 126)
Стоимость на конец года	-	597

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

13. Инвестиционная недвижимость

	2018 г.	2017 г.
Стоимость на 1 января	30 267	73 785
Поступление	-	9 972
Переклассификация в долгосрочные активы для продажи	-	(51 117)
Переоценка	(9 549)	(2 373)
Стоимость за период	20 718	30 267

Инвестиционная недвижимость представляет собой здание, сдаваемое в аренду. Оценка указанного объекта была проведена оценщиками Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года с использованием сравнительного подхода.



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисная и компью- терная техника</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Капиталь- ные вложения</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2018 года	123 904	101 005	8 669	50	22 080	255 708
Поступления за 2018 год	1 133	14 850	-	1 931	2 422	20 336
Переоценка за 2018 год	(2 309)	-	-	-	-	(2 309)
Выбытия за 2018 год	(5 697)	(5 447)	-	(50)	(125)	(11 319)
Остаток за 31 декабря 2018 года	117 031	110 408	8 669	1 931	24 377	262 416
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	-	68 964	3 559	-	16 285	88 808
Амортизационные отчисления за 2018 год	2 412	10 951	1 371	-	1 808	16 542
Списание при переоценке	(165)	-	-	-	-	(165)
Выбытия за 2018 год	(231)	(5 375)	-	-	(125)	(5 731)
Остаток за 31 декабря 2018 года	2 016	74 540	4 930	-	17 968	99 454
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	115 015	35 868	3 739	1 931	6 409	162 962

Оценка земли и зданий была проведена 31 декабря 2018 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.

	<i>Земля и здания</i>	<i>Офисная и компью- терная техника</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Капиталь- ные вложения</i>	<i>Немате- риальные активы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2017 года	208 688	100 745	5 897	-	19 318	334 648
Поступления за 2017 год	-	8 895	5 191	50	2 819	16 955
Переоценка за 2017 год	(71 777)	-	-	-	-	(71 777)
Перевод между групп	-	(631)	631	-	-	-
Выбытия за 2017 год	(13 007)	(8 004)	(3 050)	-	(57)	(24 118)
Остаток за 31 декабря 2017 года	123 904	101 005	8 669	50	22 080	255 708
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	12 807	65 708	5 266	-	14 300	98 081
Амортизационные отчисления за 2017 год	4 145	10 642	965	-	2 028	17 780
Списание при переоценке	(15 872)	-	-	-	-	(15 872)
Перевод между групп	-	(379)	379	-	-	-
Выбытия за 2017 год	(1 080)	(7 007)	(3 051)	-	(43)	(11 181)
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	68 964	3 559	-	16 285	88 808
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	123 904	32 041	5 110	50	5 795	166 900



Для аудиторских
заключений

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы

	2018 г.	2017 г.
Финансовые активы		
Расчеты по договорам купли-продажи недвижимости	82 551	94 460
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	32 871	600
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	2 588	1 219
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	648	11 906
Расчеты по брокерским операциям	1	131
Дебиторская задолженность	15 040	10 555
Требования по комиссиям	-	62
Прочее	3 810	2 255
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70 751)	(59 607)
Итого прочие финансовые активы	66 758	61 581
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	29 493	17 928
Расходы будущих периодов	1 070	1 187
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	144	72
Прочее	331	317
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(5 043)
Итого прочие нефинансовые активы	31 038	14 461
Итого прочие активы	97 796	76 042

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(1 149)	(4 878)	(54 499)	(60 526)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(685)	4 878	(14 418)	(10 225)
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2018 года	(1 834)	-	(68 917)	(70 751)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2018 год:

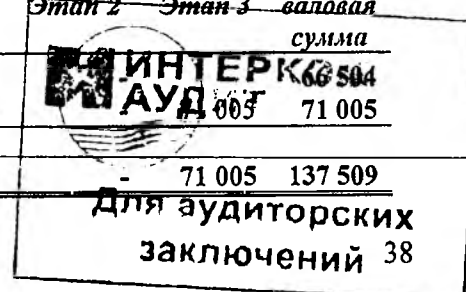
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	(5 043)
Восстановление резерва	5 043
Прочие активы, списанные за счет резерва	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2018 года	-

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов за 2017 год:

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	(25 718)
Отчисления в резерв	(38 932)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года	(64 650)

Информация о качестве прочих финансовых активов представлена ниже.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
31 декабря 2018 года				
Минимальный кредитный риск	66 504	-	-	66 504
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2018 года	66 504	-	71 005	137 509



15. Прочие активы (продолжение)

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

16. Средства других банков

	2018 г.	2017 г.
<i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	117 991	149 966
<i>Итого средства других банков</i>	117 991	149 966

17. Средства клиентов

	2018 г.	2017 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	455 360	282 585
<i>Текущие/расчетные счета</i>	128 967	50 400
<i>Срочные депозиты</i>	25 000	232 185
<i>Привлечения средств Казначейства России по договорам прямого репо</i>	301 393	-
<i>Прочие юридические лица</i>	1 814 018	1 677 471
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 537 622	1 344 437
<i>Срочные депозиты</i>	276 396	333 034
<i>Физические лица</i>	7 403 119	8 429 946
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	401 511	437 215
<i>Срочные вклады</i>	7 001 608	7 992 731
<i>Итого средства клиентов</i>	9 672 497	10 390 002

По состоянию за 31 декабря 2018 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) составили 1 994 352 тыс. руб. или 21% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 2 509 045 тыс. руб. или 24%).

По состоянию за 31 декабря 2018 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с Казначейством России, представляли собой депозиты, обеспеченные ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, общая стоимость которых составляла 322 088 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи. См. Примечание 11.

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.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018 г.	2017 г.
<i>Векселя</i>	36 088	32 829
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	36 088	32 829



19. Прочие обязательства

	2018 г.	2017 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	685	990
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	3 535	5 155
Дивиденды к уплате	876	865
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	48	397
Прочее	123	118
Резерв по обязательствам кредитного характера	67 896	-
Итого прочие финансовые обязательства	73 163	7 525
Нефинансовые обязательства		
Параценные расходы по выплате вознаграждения персоналу	26 673	22 123
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	17 389	15 718
Доходы будущих периодов	291	-
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	2 130	2 020
Прочее	2	18
Итого прочие нефинансовые обязательства	46 485	39 879
Итого прочие обязательства	119 648	47 404

20. Субординированные займы

Наименование кредитора	Дата погашения	Процентная ставка	2018 г.	2017 г.
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	29 800	29 800
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	31 200	31 200
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	30 000	30 000
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	36 770	36 770
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	72 000	72 000
ООО "Зетол"	20.07.2025	8,525%	30 490	30 490
ООО "Зетол"	03.09.2025	8,525%	80 000	80 000
ООО "Зетол"	03.09.2025	7,75%	41 110	41 110
ООО "Зетол"	01.06.2024	7,75%	66 900	66 900
ООО "Зетол"	01.06.2024	7,75%	10 250	10 250
ООО «ОРИХ-групп»	02.07.2025	7,75%	47 000	-
Итого субординированные займы			475 520	428 520

По займам, привлеченным до 2016 года, установлена плавающая процентная ставка, определяемая как ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату начисления процентов, умноженная на 1,1. В 2017 году были привлечены субординированные займы в размере 66 900 тыс. руб. и 10 250 тыс. руб. В 2018 году был привлечен субординированный займы в размере 47 000 тыс. руб. По данным займам установлены плавающие процентные ставки, определяемые как ключевая ставка ЦБ РФ на дату начисления процентов. Выплата процентов производится ежемесячно.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

21. Уставный капитал

Зарегистрированный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2018 г.			За 31 декабря 2017 г.		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010 000	1 080 012	1 255 879	900 010 000	1 080 012	1 255 879
Привилегированные акции	39 000	390	390	39 000	390	390
Итого уставный капитал	900 049 000	1 080 402	1 256 269	900 049 000	1 080 402	1 256 269

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 1,20 рубля за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

22. Процентные доходы и расходы

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	775 749	854 261
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	353 026	375 003
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	23 428	-
Средства в других банках	22 031	16 214
Итого процентные доходы	1 174 234	1 245 478
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(492 377)	(594 246)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(23 344)	(48 425)
Субординированные займы	(34 495)	(38 006)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(30 767)	(30 540)
Средства других банков	(10 824)	(8 359)
Выпущенные долговые обязательства	(2 128)	(1 370)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(1 404)	(257)
Прочее	(13 620)	(149)
Итого процентные расходы	(608 959)	(721 352)
Чистые процентные доходы	565 275	524 126

Для аудиторских
заключений

23. Комиссионные доходы и расходы

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	84 166	95 932
Комиссия за открытие и ведение счетов	20 354	20 938
Комиссия по выданным гарантиям	2 432	11 366
За проведение операций с валютными ценностями	1 325	1 861
Прочее	6 847	8 003
Итого комиссионные доходы	115 124	138 100
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(9 384)	(7 565)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 124)	(4 293)
Прочее	(604)	(704)
Итого комиссионные расходы	(14 112)	(12 562)
Чистые комиссионные доходы	101 012	125 538

24. Прочие операционные доходы

	2018 г.	2017 г.
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	13 735	9 989
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 006	6 004
Доходы от выбытия (реализации) имущества	255	7 603
Доходы от предоставления в аренду сейфов	58	33
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	399
Прочее	1 006	84
Итого прочие операционные доходы	20 066	24 112

25. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, было следующим:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	732	-	-	-	732
Средства в других банках (Примечание 8)	763	-	-	-	763
Кредиты клиентам (Примечание 9)	(134 442)	(73 870)	122 736	41 160	(44 416)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	10 541	-	11 844	-	22 385
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	(950)	-	-	-	(950)
Прочие финансовые активы (Примечание 15)	(685)	4 878	(14 418)	-	(10 225)
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	(4 138)	(20 280)	(37)	-	(24 455)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(128 179)	(89 272)	120 125	41 160	(56 166)

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

26. Операционные расходы

	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	214 529	207 682
Страхование	108 135	38 354
Арендная плата	28 546	28 437
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26 183	19 868
Ремонт и эксплуатация основных средств	22 848	23 824
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 14)	16 542	17 780
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	13 918	14 814
Списание стоимости материальных запасов	10 957	13 709
Переоценка инвестиционной недвижимости	9 549	
Реклама и маркетинг	4 866	4 625
Связь	3 535	3 666
Убыток от переоценки основных средств	3 320	51 918
Охрана	3 150	3 484
Убыток от выбытия имущества	2 848	40 918
Расходы прошлых лет	1 104	1 177
Обесценение стоимости долгосрочных активов для продажи	-	4 331
Благотворительность	-	395
Прочее	34 344	28 060
Итого операционные расходы	504 374	503 042

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2018 и 2017 год, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	32 125	41 185
Влияние перехода на МСФО 9	16 494	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(20 498)	(31 040)
Непризнанный отложенный налоговый актив	7 917	-
Расходы по налогу на прибыль за период	36 038	10 145

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2018 году (2017: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2018 г.	%	2017 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	164 655		60 932	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	32 931	20,00%	12 186	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(8 352)	(5,07%)	(5 357)	(8,79%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 917	1,77%	2 603	4,27%
- Непризнанный отложенный налоговый актив	7 917	4,81%	-	-
- Прочие постоянные разницы	(6 281)	(3,82%)	(1 110)	1,17%
Расходы по налогу на прибыль за год	36 038		10 145	16,65%

Для аудиторских
заключений

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

31 640 28 975 37 700 112 581 (41 439) 16 396

ИНТЕРКОМ

АУДИТ

Для аудиторских 44
заключений

28. Дивиденды

	2018 г.			2017 г.		
	По обычно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обычно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого
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	-	(67)	(67)	(89 740)	(70)	(89 810)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	826	50	876	826	39	865
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	-	2,00		-	2,00	

29. 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.

Для аудиторских
заключений 45

29. 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.

29.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

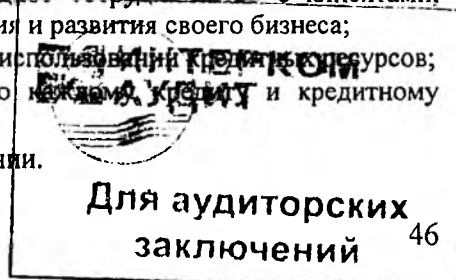
Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

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, нормативными иными документами, 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;
- в 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 кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 30).

Система присвоения внутреннего рейтинга

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) наличие непрерывной просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания;
- 3) отсутствие условий (признаков) 3 этапа.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие непрерывной просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

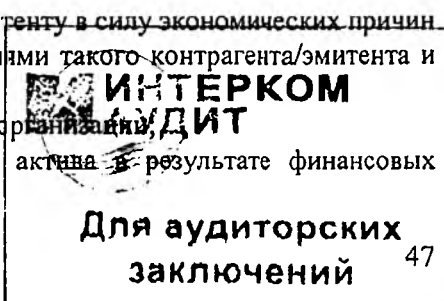
Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются модели определения вероятности дефолта исходя из установленных контрагенту кредитных рейтингов.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Анализ обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

За 31 декабря 2018 и 2017 годов кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, ценными бумагами, а также гарантиями и поручительством. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе прочих активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

В 2018 году Банк получил в результате обращения взыскания следующее имущество: нежилые помещения стоимостью 4 053 тыс. руб. (см. Примечание 12)

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2018 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 2 494 818 тыс. руб. или 37% от валового кредитного портфеля Банка (2017: 2 247 985 тыс. руб. или 32%).

Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 9 Кредиты клиентам, географическая концентрация представлена в настоящем примечании в разделе Географический риск.



Для аудиторских
заключений 49

29. 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 – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2018 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	164 490	17 347	5 144	-	85	187 066
Средства в других банках	-	-	3 497	-	-	3 497
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	1 782 823	275 589	136 556	-	204 579	2 399 547
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	995 892	71 104	139 792	-	26 630	1 233 418
Итого	2 943 205	364 040	284 989	-	231 294	3 823 528

За 31 декабря 2017 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт 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
Итого	60	552 216	3 097 379	-	649 574	4 299 229

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 50

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**29.2 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:

<i>За 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	914 425	651	-	915 076
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	72 306	-	-	72 306
<i>Средства в других банках</i>	794 011	-	-	794 011
<i>Кредиты клиентам</i>	6 063 632	-	-	6 063 632
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) без обременения</i>	2 311 837	102 218	-	2 414 055
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения) без обременения</i>	911 330	-	-	911 330
<i>обремененные залогом</i>	322 088	-	-	322 088
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	37 825	-	-	37 825
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	20 718	-	-	20 718
<i>Отложенный налоговый актив</i>	25 337	-	-	25 337
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	162 962	-	-	162 962
<i>Прочие активы</i>	97 796	-	-	97 796
Итого активы	11 734 267	102 869	-	11 837 136
Обязательства				
<i>Средства других банков</i>	117 991	-	-	117 991
<i>Средства клиентов</i>	9 640 296	1 732	30 469	9 672 497
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	36 088	-	-	36 088
<i>Субординированные займы</i>	475 520	-	-	475 520
<i>Прочие обязательства</i>	119 648	-	-	119 648
Итого обязательства	10 389 543	1 732	30 469	10 421 744
Чистая балансовая позиция	1 344 724	101 137	(30 469)	1 415 392
Обязательства кредитного характера	1 233 604	-	-	1 233 604



Для аудиторских
заключений 51

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
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, имеющиеся 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
Основные средства и нематериальные активы	166 900	-	-	166 900
Прочие активы	76 042	-	-	76 042
Итого активы	11 960 565	613 328	-	12 573 893
Обязательства				
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
Отложенное налоговое обязательство	25 043	-	-	25 043
Прочие обязательства	47 404	-	-	47 404
Итого обязательства	11 039 980	1 600	34 502	11 076 082
Чистая балансовая позиция	920 585	611 728	(34 502)	1 497 811
Обязательства кредитного характера	1 517 588	-	-	1 517 588

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 52

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

29.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей 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.

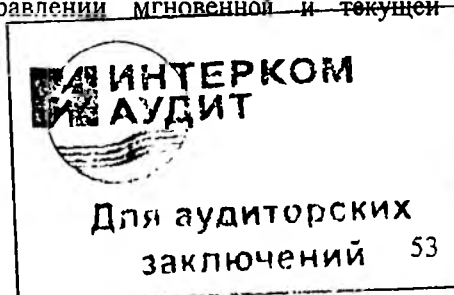
Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием 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 клиентами 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.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

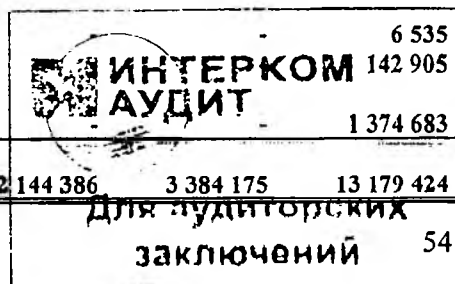
Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа 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 России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2018 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 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	3 736	59 211	28 623	36 822	128 392
Средства клиентов	2 068 100	1 223 466	2 237 969	2 023 228	2 392 724	9 945 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 720	2 625	21 463	-	36 808
Субординированные займы	-	-	-	-	727 170	727 170
Прочие финансовые обязательства	876	3 706	-	-	-	4 582
Финансовые гарантии	56 895	-	-	-	-	56 895
Обязательства по предоставлению кредитов	1 176 709	-	-	-	-	1 176 709
Итого потенциальных будущих выплат	3 302 580	1 243 628	2 299 805	2 073 314	3 156 716	12 076 043

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 других банков	-	-	118 600	-	40 026	158 626
Средства клиентов	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
Итого потенциальных будущих выплат	3 350 505	1 484 228	2 816 130	2 144 386	3 384 175	13 179 424



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

29. 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 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	915 076	-	-	-	-	-	915 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	72 306	-	-	-	-	-	72 306
Средства в других банках	3 497	790 514	-	-	-	-	794 011
Кредиты клиентам	-	54 439	726 658	893 485	4 389 050	-	6 063 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) без обременения	-	203 800	371 417	243 702	1 580 628	14 508	2 414 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения) без обременения	-	854 245	-	-	57 085	-	911 330
Обремененные залогом	-	322 088	-	-	-	-	322 088
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	37 825	-	-	37 825
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	25 337	25 337
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	162 962	162 962
Прочие активы	-	54 329	11 944	-	-	31 523	97 796
Итого активы	990 879	2 279 415	1 110 019	1 175 012	6 026 763	255 048	11 837 136
Обязательства							
Средства других банков	-	3 424	53 173	27 499	33 895	-	117 991
Средства клиентов	2 068 100	1 217 548	2 203 818	1 945 969	2 237 062	-	9 672 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 061	2 608	20 419	-	-	36 088
Прочие обязательства	876	32 511	17 389	-	-	68 872	119 648
Субординированные займы	-	-	-	-	475 520	-	475 520
Итого обязательства	2 068 976	1 266 544	2 276 988	1 993 887	2 746 477	68 872	10 421 744
Чистый разрыв ликвидности	(1 078 097)	1 012 871	(1 166 969)	(818 875)	3 280 286	186 176	1 415 392
Совокупный разрыв ликвидности	(1 078 097)	(65 226)	(1 232 195)	(2 051 206)	1 533 216	415 392	415 392

Для аудиторских
заключений 55

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
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	650 480	-	-	-	-	653 518
Кредиты клиентам	-	51 535	1 156 898	953 900	4 365 820	-	6 528 153
Финансовые активы, илеюющиеся в наличии для продажи	-	10 366	293 907	293 957	3 390 782	15 717	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	-	26 728	34 925	-	-	14 389	76 042
Итого активы	1 078 662	739 109	1 485 730	1 285 920	7 756 602	227 870	12 573 893
Обязательства							
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 долговые ценные бумаги	-	-	6 192	26 637	-	-	32 829
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 318	-	-	-	-	2 318
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	25 043	25 043
Прочие обязательства	865	25 736	15 718	-	4 095	990	47 404
Субординированные займы	-	-	-	-	428 520	-	428 520
Итого обязательства	1 832 917	1 501 627	2 772 762	2 035 433	2 907 310	26 033	11 076 082
Чистый разрыв ликвидности	(754 255)	(762 518)	(1 287 032)	(749 513)	4 849 292	201 837	1 497 811
Совокупный разрыв ликвидности	(754 255)	(1 516 773)	(2 803 805)	(3 553 318)	1 295 974	1 497 811	



Для аудиторских
заключений

29. 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 гарантии по максимальной сумме 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.

29.4 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.

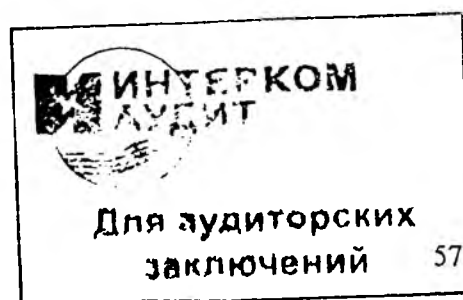
Для текущего управления рыночными рисками (фондовым, валютным, процентным и товарным) и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении 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 срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	3 497	790 514	-	-	-	794 011
Кредиты клиентам	-	54 439	726 658	893 485	4 389 050	6 063 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	-	203 800	371 417	243 702	1 580 628	2 399 547
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	-	1 176 333	-	-	57 085	1 233 418
Итого процентные активы	3 497	2 225 086	1 098 075	1 137 187	6 026 763	10 490 608
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	3 424	53 173	27 499	33 895	117 991
Срочные средства клиентов	-	1 217 548	2 203 818	1 945 969	2 237 062	7 604 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 061	2 608	20 419	-	36 088
Субординированные займы	-	-	-	-	475 520	475 520
Итого процентные обязательства	-	1 234 033	2 259 599	1 993 887	2 746 477	8 233 996
Процентный разрыв за 31 декабря 2018г.	3 497	991 053	(1 161 524)	(856 700)	3 280 286	2 256 612

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
Процентные активы						
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
Итого процентные активы	3 038	712 222	1 450 028	1 247 594	7 756 602	11 169 484
Процентные обязательства						
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
Итого процентные обязательства	-	1 473 573	2 757 044	2 035 433	2 903 215	9 169 265
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.	3 038	(761 351)	(1 307 016)	(787 839)	4 853 387	2 000 219

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и 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	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%	(7 608)	(124 875)	2%	(9 291)	(191 222)
Доллары США	2%	-	(28 591)	2%	-	(58 451)

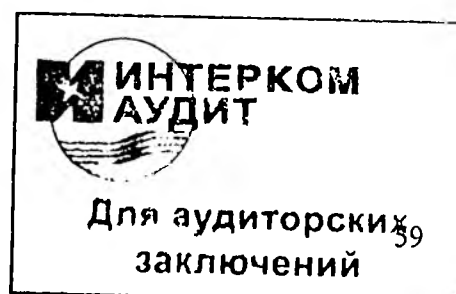
Валютный риск

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 за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2018 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	536 368	230 150	148 490	68	915 076
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	72 306	-	-	-	72 306
Средства в других банках	794 011	-	-	-	794 011
Кредиты клиентам	6 063 632	-	-	-	6 063 632
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) без обременения	2 233 277	180 778	-	-	2 414 055
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения) без обременения	564 512	346 818	-	-	911 330
обремененные залогом	322 088	-	-	-	322 088
Текущие требования по налогу на прибыль	37 825	-	-	-	37 825
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 337	-	-	-	25 337
Основные средства и нематериальные активы	162 962	-	-	-	162 962
Прочие активы	64 196	32 877	723	-	97 796
Итого активы	10 897 232	790 623	149 213	68	11 837 136
Обязательства					
Средства других банков	117 991	-	-	-	117 991
Средства клиентов	8 761 523	765 167	145 351	456	9 672 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 088	-	-	-	36 088
Прочие обязательства	118 312	1 336	-	-	119 648
Субординированные займы	475 520	-	-	-	475 520
Итого обязательства	9 509 434	766 503	145 351	456	10 421 744
Чистая балансовая позиция	1 387 798	24 120	3 862	(388)	1 415 392
Обязательства кредитного характера	1 233 604	-	-	-	1 233 604



Для аудиторских 60
заключений

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
За 31 декабря 2017 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	724 212	157 500	115 716	44	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, 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	68 778	6 696	568	-	76 042
Итого активы	11 609 823	847 742	116 284	44	12 573 893
Обязательства					
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	25 043	-	-	-	25 043
Прочие обязательства	44 465	2 939	-	-	47 404
Субординированные займы	428 520	-	-	-	428 520
Итого обязательства	10 142 747	816 348	116 062	925	11 076 082
Чистая балансовая позиция	1 467 076	31 394	222	(881)	1 497 811
Обязательства кредитного характера	1 517 588	-	-	-	1 517 588



Для аудиторских
заключений

29. 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
	2018		2017	
Доллары США	20%	3 859	20%	5 023
Евро	20%	618	20%	36

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 котируемых корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
	2018	2018	2018	2017	2017	2017
Котируемые	10%	-	289	10%	-	385

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.



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

30. 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.

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2018 и 2017 годов отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 соответственно (см. Примечание 19 Прочие обязательства). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

Обязательства кредитного характера

	2018 г.	2017 г.
Финансовые гарантии предоставленные	57 418	142 905
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	1 244 605	1 374 683
Резерв по обязательствам кредитного характера	(68 419)	-
Итого обязательства кредитного характера	1 233 604	1 517 588

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за 2018 год:

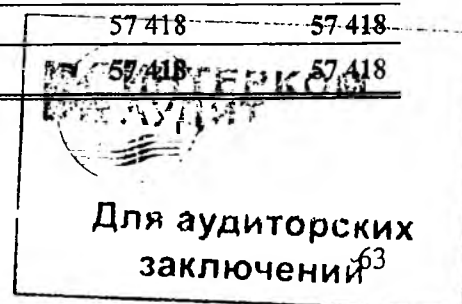
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(2 917)	(2 917)
Восстановление резерва в течение периода	2 394	2 394
Резерв за 31 декабря 2018 года по финансовым гарантиям	(523)	(523)

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(40 651)	(311)	(85)	(41 047)
Отчисления в резерв	(6 532)	(20 280)	(37)	(26 849)
Резерв за 31 декабря 2018 года по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий	(47 183)	(20 591)	(122)	(67 896)

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	57 418	57 418
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2018 года	57 418	57 418



30. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 152 350	-	-	1 152 350
Низкий кредитный риск	-	92 064	-	92 064
Высокий кредитный риск	-	-	191	191
Итого обязательства по предоставлению кредитов и гарантий за 31 декабря 2018 года	1 152 350	92 064	191	1 244 605

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 29 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 29 Управление рисками.

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.

	2018 г.	2017 г.
До 1 года	9 366	20 663
От 1 года до 5 лет	-	13 212
Итого	9 366	33 875

31. 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 иной методики оценки.

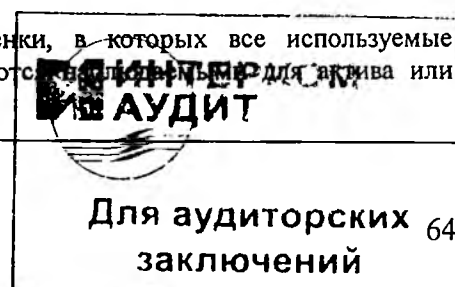
Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а 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 сделок.

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

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (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



31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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 имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых 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)

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<i>31 декабря 2018 года</i>	2 403 156	-	10 899	2 414 055
<i>31 декабря 2017 года</i>	3 993 830	-	10 899	4 004 729

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

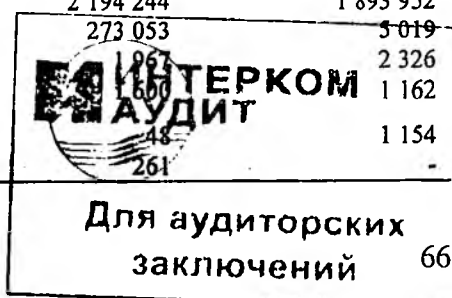
32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 2018 год и 2017 год представлена ниже.

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2018 г.	2017 г.
Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	93 239	23 799
привлечено за год	2 030 974	566 328
возвращено за год	1 919 631	496 888
Остаток на конец года	204 582	93 239
процентные расходы	3 515	1 618
комиссионные доходы	435	53
Субординированные займы:		
остаток на 1 января	428 520	351 370
привлечено за год	47 000	77 150
возвращено за год	-	-
остаток на конец года	475 520	428 520
процентные расходы	34 495	38 487
Доходы от участия в капитале	64	77 057
Расходы по аренде	19 225	19 225
Расходы на ремонт и эксплуатацию	6 158	6 113
Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	4 211	4 571
выдано за год	3 900	1 825
погашено за год	4 159	2 185
остаток на конец года	3 952	4 211
Резерв под обесценение за 31 декабря	408	414
процентные доходы	419	466
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	1 199 664	1 231 796
привлечено за год	9 502 072	4 964 967
возвращено за год	10 302 812	5 022 961
влияние курсовых разниц	65 628	25 862
остаток на конец года	464 552	1 199 664
процентные расходы	62 902	91 237
комиссионные доходы	566	509
Неиспользованные кредитные линии	733	719
Краткосрочные вознаграждения	22 880	21 855
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	2 090	-
выдано за год	170	2 612
погашено за год	262	522
остаток на конец года	1 998	2 090
процентный доход	237	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	27	21
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	5 019	53 115
привлечено за год	2 462 278	1 845 856
возвращено за год	2 194 244	1 893 952
остаток на конец года	273 053	5 019
процентные расходы	1 967	2 326
комиссионные доходы	1 600	1 162
Расходы по аренде	48	1 154
Расходы по другим операциям	261	-



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

Внешние требования к достаточности капитала банков установлены Банком России.

При расчете капитала и его достаточности Банк применяет Положение Банка России №646-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 Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (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 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

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

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2019 года.

С.В. Сивелькина

Давным,



И.Г. Пономарева

Г. Пономарева



Для аудиторских ⁶⁷
заключений