

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 9 месяцев 2019 года**

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2.1. Характер операции и основных направлений деятельности.....	4
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	5
3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
4.3. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	8
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	9
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.....	11
4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	11
4.7. Информация об объеме и структуре вложений в производные финансовые инструменты.....	12
4.8. Информация о составе основных средств, нематериальных активах и материальных запасах.....	13
4.9. Информация о финансовой аренде.....	15
4.10. Информация об операциях аренды.....	15
4.10.1. Банк – арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды.....	15
4.10.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды.....	16
4.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	17
4.12. Информация о прочих активах.....	18
4.13. Средства кредитных организаций.....	18
4.14. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
4.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.16. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	20
4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	21
4.18. Информация по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	21
4.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	21
4.20. Внебалансовые обязательства.....	22
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	24
5.1. Информация о комиссионных доходах и расходах.....	24
5.2. Информация о прочих операционных доходах.....	24
5.3. Информация об операционных расходах.....	24
5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	25
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	25
5.6. Информация о расходах на содержание персонала.....	26
5.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	26
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	27
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	27
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	28
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....	30
8.2. Кредитный риск.....	32
8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах.....	41
8.2.2. Сведения о политике в области обеспечения.....	42
8.3. Рыночный риск.....	44
8.3.1. Процентный риск.....	45
8.3.2. Валютный риск.....	45
8.3.3. Фондовый риск.....	48

8.4. Процентный риск банковского портфеля.....	49
8.5. Риск ликвидности.....	51
9. Управление капиталом.....	56
10. Операции со связанными сторонами.....	57
11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	58
11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу.....	58
11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	59
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	59
13. Информация по сегментам деятельности Банка.....	59
14. Прекращенная деятельность.....	59
15. Прибыль на акцию.....	59

1. Общая информация о Банке

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

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

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

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

По состоянию за 30.09.2019 года у Банка на территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 13 дополнительных офисов (расположены в г. Оренбурге, г. Бузулуке, г. Медногорске, г. Новотроицке, г. Орске, п. Саракташ, с. Тоцкое) и один операционный офис в г. Гай.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 30.09.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операции и основных направлений деятельности

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;
- Продукты потребительского кредитования;
- Валютнообменные операции;
- Прием переводов;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Операции с драгметаллами и монетами.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

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

В течение 9 месяцев 2019г. экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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

Распределение чистой прибыли ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2018 года.

На основании решения общего годового собрания акционеров, которое проводилось 18.06.2019 г., чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2018 года была распределена следующим образом:

Наименование	Сумма, тыс. руб.	% отчисления от чистой прибыли
Чистая прибыль за 2018 год	93 105.8	100.0%
Отчисление в резервный фонд	4 655.3	5.0%
Выплата дивидендов по обыкновенным акциям (0,8 копеек на 1 акцию)	87 351,2	93,8%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям (2 рубля на 1 акцию)	78.0	0.1%
Нераспределенный остаток чистой прибыли	1 021,3	1,1%

Реформация Баланса проведена в июле 2019 года.

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в сокращенном варианте соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всей информации, подлежащей раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом № 837пр от 29.12.2018 г.

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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы», Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой

отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

(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 должны учитываться по ССЧПУ. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытков.

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

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат. Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

2) Обесценение.

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям

обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания. При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

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

3) С 01.01.2019 года Банком принято решение учитывать объекты, числящиеся в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по справедливой стоимости.

В остальных моментах в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.

По имеющимся на балансе Банка финансовым активам и финансовым обязательствам по состоянию за 31.12.2018 г. применение в правилах бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 г. оказало следующее влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- кредиты, не предназначенные для торговли, прошли SPPI тест и оценены по амортизированной стоимости, составили 100% от кредитного портфеля;
- долговые и долевыми ценные бумаги на общую сумму 2 413 266 тыс. руб., которые ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и составляли 100 % от портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оценены по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода;
- долговые ценные бумаги на сумму 1 220 498 тыс. руб., которые ранее классифицировались как финансовые активы, удерживаемые до погашения и составляли 100 % от портфеля финансовых активов, удерживаемых до погашения, оценены по амортизированной стоимости;
- прочие финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости;
- финансовые обязательства классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

Оценка и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

тыс. руб.	За 30.09. 2019 г.	За 31.12.2018 г.
Наличные денежные средства	504 599	583 665
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	398 974	142 501
Корреспондентские счета в банках	97 396	188 012
- Российской Федерации	99 499	190 465*
- других стран	128	651
Резервы на возможные потери	(2 000)	(3 104)*
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	(231)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 000 969	914 178

*Данные в таблице за 2018 год скорректированы в целях выделения резервов под обесценение

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

За 9 месяцев 2019 г. у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Таблица 2

тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Межбанковские кредиты	1 003 278	793 499
Требования по получению процентов по межбанковским кредитам	952	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 190 049	3 674 015
Кредиты государственным организациям	223 282	368 679
Кредиты юридическим лицам – резидентам и ИП	3 791 933	3 125 774
Просроченные кредиты юридических лиц и ИП	71 120	86 675
Векселя юридических лиц	0	8 690
Прочие требования	60 852	84 197
Требования по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП	42 862	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 206 898	3 070 647
Потребительские кредиты	1 671 566	1 569 123
Ипотечные кредиты	1 486 551	1 468 696
Автокредиты	10 373	6 661
Просроченные кредиты физических лиц	10 845	11 108
Прочие требования	5 471	15 059
Требования по получению процентов по кредитам физических лиц	22 092	0
Прочие требования	2 303	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	8 403 480	7 538 161

Фактически сформированный резерв на возможные потери	(725 960)	(748 419)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 122)	0
Итого чистая ссудная задолженность	7 672 398	6 789 742

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

Таблица 3

Отрасль экономики	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	361 000	283 000
добыча топливно-энергетических	361 000	283 000
Обрабатывающие производства, из них:	1 065 959	933 486
производство пищевых продуктов	339 445	432 097
металлургическое производство	0	16 196
производство транспортных средств	21 003	24 885
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	1 080
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	182 259	132 936
Строительство, из них:	618 572	526 586
строительство зданий и сооружений	618 572	518 586
Транспорт и связь, из них:	611 632	578 057
деятельность воздушного транспорта	92 372	92 522
Оптовая и розничная торговля	414 249	425 031
Операции с недвижимым имуществом	342 861	408 102
Прочие виды деятельности	489 803	247 865
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	4 086 335*	3 535 063**
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 853 693	2 516 965
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>143 484</i>	<i>118 588</i>

* Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 3 меньше аналогичной суммы из таблицы 2 по состоянию за 30.09.2019г. на общую сумму 104 151 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме задолженности, приравненной к ссудной – 60 852 тыс. руб.; на сумму прочих требований – 437тыс. руб.; на сумму требований по получению процентов кредитов юридических лиц и ИП – 42 862 тыс. руб.

**Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 3 меньше аналогичной суммы из таблицы 2 по состоянию за 31.12.2018г. на общую сумму 138 952 тыс. руб., в том числе на величину, равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» – 14 095 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 3 291 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 8 690 тыс. руб.; на сумму задолженности, приравненной к ссудной – 67 879 тыс. руб., сч. 471 – 510 тыс. руб., часть сч. 47423 – 15 808 тыс. руб., на сумму задолженности по кредитам – 28 679 тыс. руб.

4.4.Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 4

тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	1 831 915	2 399 546

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	200 930	338 183
Муниципальные облигации	131 705	227 854
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 499 280	1 833 509
Облигации кредитных организаций	0	98 698
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	55 744	102 217
Облигации предприятий транспорта	61 976	62 423
Облигации организаций финансового посредничества	0	51 234
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	107 269	153 716
Облигации предприятий металлургической промышленности	55 419	122 469
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	104 059	98 218
Облигации предприятий оптовой торговли	29 782	29 671
Облигации предприятий пищевой промышленности	69 399	32 200
Облигации предприятий химической промышленности	80 919	127 549
Облигации предприятий строительства	267 057	310 130
Облигации предприятий розничной торговли	82 876	51 742
Облигации предприятий машиностроения	403 456	361 406
Облигации предприятий связи и информационных технологий	83 811	82 733
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	6 111
Облигации АПК	42 303	86 478
Облигации добывающей промышленности	55 210	56 514
Акции всего, в т.ч.	14 786	13 720
Акции предприятий связи	1 252	1 216
Акции предприятий производства транспорта	2 721	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	10 813	8 743
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	1 846 701	2 413 266
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	193 658	0
Облигации всего, в т.ч.:	193 658	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	193 658	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные	193 658	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные	2 040 359	2 413 266

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 сентября 2019 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028 года до 23.06.2047 года (за 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций от 19.01.2028 года до 23.06.2047 года).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 30 сентября 2019 года сроки погашения облигаций от 13.10.2019 года до 21.11.2023 года (за 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 21.11.2023 года).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 30 сентября 2019 года сроки погашения облигаций от 04.02.2020 года до 10.05.2033 года (за 31 декабря 2018 года: сроки погашения облигаций от 26.04.2019 года до 10.05.2033 года).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Ирландии. По состоянию за 30 сентября 2019 года в портфеле Банка бессрочные облигации (за 31 декабря 2018 года: сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных).

По состоянию за 30 сентября 2019 года ОФЗ переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России на сумму 193 658 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа не было).

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 5

за 30.09.2019 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 592 319	427 007	21 033	2 040 359
Итого	1 592 319	427 007	21 033	2 040 359

Таблица 6

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

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

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

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

4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7

тыс. руб.	за 30.09.2019 г.	за 31.12.2018 г.
Без обременения:	832 926	912 280
Облигации всего, в т.ч.:	832 926	912 280
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	2 024	111 949
Муниципальные облигации	0	71 225
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	830 902	729 106
Облигации кредитных организаций	0	75 037
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	324 277	347 600
Облигации предприятий транспорта	91 533	93 641
Облигации предприятий строительства	102 468	105 179
Облигации предприятий машиностроения	207 925	107 649

Облигации инвестиционных компаний	104 699	0
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	442 525	322 088
Облигации всего, в т.ч.:	442 525	322 088
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	442 525	322 088
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 275 451	1 234 368
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(4 188)	(13 870)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 899	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с учетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 275 162	1 220 498

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 30 сентября 2019 года ОФЗ, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют сроки погашения от 23.03.2033 года до 10.05.2034 года (за 31 декабря 2018 года ОФЗ в портфеле Банка до погашения имели сроки погашения от 23.03.2033 года до 10.05.2034 года).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. По состоянию за 30 сентября 2019 года у Банка отсутствуют муниципальные облигации (за 31 декабря 2018 года муниципальные облигации в портфеле до погашения имели срок погашения – 20.04.2027 года).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию за 30 сентября 2019 года сроки погашения облигаций от 06.11.2023 года до 06.02.2032 года (за 31 декабря 2018 года корпоративные облигации в портфеле до погашения имели сроки погашения от 26.12.2020 года до 06.02.2032 года).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Нидерландах, Ирландии, Люксембурге и Великобритании. По состоянию за 30 сентября 2019 года сроки погашения облигаций от 06.11.2020 года до бессрочных (за 31 декабря 2018 года сроки погашения облигации иностранных компаний (еврооблигации) в портфеле до погашения от 06.11.2020 года до бессрочных).

По состоянию за 30 сентября 2019 года ОФЗ справедливой стоимостью 442 525 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России (за 31 декабря 2019 года ОФЗ справедливой стоимостью 322 088 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России).

Ценные бумаги эмитента E.M.I.S. Finance B.V. оцениваются по 2 категории качества, резерв на возможные потери составляет 16 %.

Все остальные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по 1 категории качества, резерв на возможные потери 0 %.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, варьируются от 0% до 0,34%.

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

В течение 9 месяцев 2019 г. и в 2018 г. Банк не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

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

Таблица 8

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно используемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость за 31.12.2018 г.	112 590	20 406	1 931	33 622	5 979	2 106	176 634
Увеличение стоимости, всего	14 946	5 183	0	14 972	11 392	14 060	60 553
в т.ч. за счет:							
Поступления за 9 мес. 2019 г.	14 946	0	0	14 972	11 392	14 060	55 370
Увеличения амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценки за 9 мес. 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 9 мес. 2019 г.	0	5 183	0	0	0	0	5 183
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(2 924)	(4 871)	(1 931)	(8 840)	(2 069)	(13 978)	(34 613)
в т.ч. за счет:							
Амортизационных отчислений за 9 мес. 2019 г.	(2 924)	0	0	(8 840)	(2 069)	0	(13 833)
Продажи за 9 мес. 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 9 мес. 2019 г.	0	0	0	0	0	(13 978)	(13 978)
Обесценения за 9 мес. 2019 г.	0	(4 871)	0	0	0	0	(4 871)
Переклассификация внутри групп	0	0	(1 931)	0	0	0	(1 931)
Сформированный РВП за 9 мес. 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость за 30.09.2019 г.	124 612	20 718	0	39 754	15 302	2 188	202 574

За 9 месяцев 2019 г. переоценка основных средств не проводилась.

Таблица 9

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость за 31.12.2017 г.	123 904	23 353	50	28 656	5 776	2 816	184 555
Увеличение стоимости, всего	1 133	0	20 076	14 850	2 422	16 395	54 876
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2018 г.	1 133	0	20 076	14 850	2 422	16 395	54 876
Увеличения амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценки за 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(12 447)	(2 947)	(18 195)	(9 884)	(2 219)	(17 105)	(62 797)
в т.ч. за счет:							
Амортизационных отчислений за 2018 г.	(4 103)	(391)	0	(9 781)	(2 219)	0	(16 494)
Продажи за 2018 г.	(4 854)	0	0	0	0	0	(4 854)
Списания за 2018 г.	(1 535)	0	0	(103)	0	(17 105)	(18 743)
Обесценения за 2018 г.	(1 955)	0	0	0	0	0	(1 955)
Переклассификация внутри групп	0	0	(18 195)	0	0	0	(18 195)
Сформированный резерв на возможные потери за 2018 г.	0	(2 556)	0	0	0	0	(2 556)
Стоимость за 31.12.2018 г.	112 590	20 406	1 931	33 622	5 979	2 106	176 634

Основные средства учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов недвижимости, включая земельные участки. Группа основных средств «Здания» и «Земельные участки» учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка проводилась независимым оценщиком по состоянию на 31.12.2018 года.

Нематериальные активы Банка включают приобретенные неисключительные права на использование программных продуктов. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 30.09.2019 г. составляет 18 963 тыс. руб., накопленная амортизация 7 821 тыс. руб. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 31.12.2018 г. составляла 11 316 тыс. руб., накопленная амортизация – 5 752 тыс. руб. Балансовая стоимость основных средств по группам отражена в таблице 10.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования по объектам основных средств составляют от 25 месяцев, по объектам недвижимого имущества свыше 30 лет. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от двух до десяти лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности состоит из нежилого помещения, которое ранее использовалось под размещение головного офиса, в настоящее время сдается Банком в аренду. Доход от сдачи его в аренду за 9 месяцев 2019 года составил 1 602 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 1 602 тыс. руб.), расходы на содержание и текущее обслуживание объекта составили за 9 месяцев 2019 года - 513 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года - 381 тыс. руб.).

Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая Банком с 01.01.2019 года по справедливой стоимости составляет 20 718 тыс. рублей. Справедливая стоимость подтверждена отчетом независимого оценщика по состоянию на 31.12.2018 года. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, не амортизируются, не тестируются на обесценение, резерв на возможные потери по ним не создается.

Таблица 10

п/н	Наименование статьи	за 30.09.2019 г.		за 31.12.2018 г.	
		Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	Основные средства в том числе:	283 049	118 683	256 002	109 790
1.1	здания	153 112	31 264	138 166	28 339
1.2	земельные участки	2 763	-	2 763	0
1.3	машины и оборудование	96 169	66 727	85 982	62 313
1.4	сооружения	4 981	2 856	4 346	2 292
1.5	транспортные средства	8 669	3 657	8 669	3 178
1.6	передаточные устройства	1 155	934	1 155	870
1.7	производственный и хозяйственный инвентарь	16 200	13 245	14 921	12 798

В течение 9 месяцев 2019 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы. Кроме этого, данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

За 9 месяцев 2019 г. было списано 68 единиц полностью амортизированного оборудования по актам списания основных средств и дефектным ведомостям. Данное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.

Если бы основные средства по группам «Здания» и «Земельные участки» учитывались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, составляла бы по состоянию на 01.10.2019г:

по зданиям – 164 515 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация – 35 447 тыс. руб.,

по земельным участкам - 1 540 тыс. руб. (корректировка стоимости по сравнению со стоимостью, отраженной за 31.12.2018г произведена в связи с учетом выбывшего в конце 2018 года объекта в пос. Саракташ).

Балансовая стоимость группы «Здания» за 9 месяцев 2019г. по сравнению с 1 полугодием 2019г. увеличилась в связи с вводом в эксплуатацию нового Дополнительного офиса «Берёзка» стоимостью 14 946 тыс. руб.

В настоящее время Банком заключен договор участия в долевом строительстве нежилого помещения в многоквартирном доме под дальнейшее размещение в здании дополнительного офиса.

4.9. Информация о финансовой аренде

Банком за 9 месяцев 2019 года и ранее не заключались договоры финансовой аренды.

4.10. Информация об операциях аренды

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

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

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

- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Гай, ул. Ленина, д.48.

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

Таблица 11

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 9 месяцев 2019 года:						Принцип определения арендной платы	Примечание/особые условия
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.			По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.				
Арендная плата	НДС	Прочие расходы*	Арендная плата	НДС	Прочие расходы		
3 923	41	332	406	22	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
1 746	34	-	102	-	-	на рыночных условиях	-
11 420	-	-	2 999	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
17 089	75	332	3 507	22	-	х	х

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

Таблица 12

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 9 месяцев 2018 года:						Принцип определения арендной платы	Примечание/ особые условия
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.			По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.				
Арендная плата	НДС	Прочие расходы*	Арендная плата	НДС	Прочие расходы		
3 770	28	366	107	13	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
1 683	297	-	498	-	-	на рыночных условиях	-
11 419	-	-	3 000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
16 872	325	366	3 605	13	-	х	х

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

4.10.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Банком сдаются в аренду следующие офисные помещения:

- часть нежилого помещения, расположенного по адресу: Оренбургская область, с. Токкое, ул. Ленина, д.4а;
- часть нежилого помещения Банка расположенного по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Галактионова, д.1/Комсомольская, д.101;
- нежилое помещение, расположенное по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пер. Алексеевский д.5 (объект числится в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в таблице объект НВНОД).

Таблица 13

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 9 месяцев 2019 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
724	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
838	-	на рыночных условиях	
1 602	-	на рыночных условиях	объект НВНОД
76	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек
3 240	-	х	х

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

Таблица 14

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 9 месяцев 2018 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
1 358	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
852	-	на рыночных условиях	-
1 601	-	на рыночных условиях	объект НВНОД
39	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек
3 850	-	х	х

4.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 15

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 9 месяцев 2019 г.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2018 г.
Стоимость ДАПП на начало периода	0	597
Увеличение стоимости ДАПП, всего	0	8 157
в т.ч. за счет:	0	0
Поступления	0	4 053
Перенос при переквалификации	0	4 104
Восстановленный резерв на возможные потери	0	0
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	0	8 754
в т.ч. за счет:		
Продажа	0	8 754
Списания	0	0
Обесценение	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Стоимость ДАПП на конец периода	0	0

В период с 01.01.2019 года по 30.09.2019 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи объектов имущества не числилось.

4.12. Информация о прочих активах

Таблица 16

тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Финансовые активы, всего	121 986	107 097
Долгосрочные финансовые активы*	1 048	11 690
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	120 938	95 407
Расчеты по брокерским операциям	45	1
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	117 118	32 871
Начисленные проценты по финансовым активам	0	62 025
Дебиторская задолженность	3 775	510
Нефинансовые активы, всего	24 428	19 460
Долгосрочные нефинансовые активы**	204	1 113
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	24 224	18 347
Предоплата по товарам и услугам	22 734	17 082
Авансовые платежи по налогам	0	3
Расходы будущих периодов	0	1 070
Прочие	1 490	192
Всего прочих активов до вычета резерва	146 414	126 557
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(3 955)	(10 151)
Корректировка резерва на возможные потери по прочим	54	0
Итого прочие активы	142 513	116 406

*Предполагаемый срок погашения задолженности / срок уплаты ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

**Задолженность в связи с уплатой обеспечительного платежа по договору аренды помещения, который по условиям договора подлежит зачету за последний месяц аренды, предполагаемый срок погашения задолженности 22.05.2024 года.

4.13. Средства кредитных организаций

Таблица 17

тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	646	0
Итого средства кредитных организаций	646	0

4.14. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 18

тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	1 066 344	453 967
Текущие/расчетные счета	319 148	128 967
Срочные депозиты	747 196	325 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 245 022	2 284 122
Текущие/расчетные счета	703 562	1 536 002
Срочные депозиты	296 200	272 600
Субординированные депозиты	245 260	475 520
Специальные банковские счета	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	7 917 863	7 362 195

Текущие/расчетные счета	371 915	364 962
Срочные депозиты	7 545 217	6 996 613
Прочие	731	620
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 229 229	10 100 284

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году.

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

Таблица 19

Отрасль экономики	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Итого юридические лица и ИП	1 660 499	2 438 088
Добыча полезных ископаемых, из них:	275 732	353 750
добыча топливно-энергетических	268 615	331 822
полезных ископаемых	7 117	21 928
Обрабатывающие производства, из них:	46 841	127 009
производство пищевых продуктов	17 608	70 001
обработка древесины и производство изделий из дерева	3 069	3 535
целлюлозно-бумажное производство	221	982
химическое производство	82	9
производство прочих неметаллических изделий	1 759	5 583
металлургическое производство	739	1 054
производство машин и оборудования	1 163	5 115
производство транспортных средств	11 320	18 856
прочее производство	10 880	21 874
Производство и распределение электроэнергии	7 274	7 045
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	16 637	7 939
Строительство, из них:	237 582	376 269
строительство зданий и сооружений	208 732	344 005
Транспорт и связь	432 155	192 258
Оптовая и розничная торговля	145 801	160 063
Операции с недвижимым имуществом	96 159	175 695
Прочие виды деятельности	402 319	1 038 060
Физические лица	7 917 863	7 361 575
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 578 363	9 799 663

Примечание: Расхождения данных за 9 месяцев 2019 г. по таблице 18 с данными, отраженными в таблице 19 на сумму 650 866 тыс. руб. обусловлено следующим: в таблицу 19 не включены остатки по счетам прочих привлеченных средств Федерального Казначейства в сумме 650 000 тыс. руб., а также частично остатки по счетам по учету обязательств по уплате процентов в сумме 866 тыс. руб. Расхождения итоговых данных за 2018 г. по таблице 18 с данными в таблице 19 на сумму 300 621 тыс. руб., складываются из следующего: в таблицу 19 не включены остатки по счетам прочих привлеченных средств Федерального Казначейства в сумме – 300 000 тыс. руб., остатки по счетам, предназначенным для учета отдельных операций по организации и проведению расчетов в сумме – 621 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

Таблица 20

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	за 30.09. 2019	за 31.12.2018
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	03.09.2025	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	03.09.2025	Ключевая ставка	41 110	41 110
Депозит «ОРИХ-групп» № 020/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
Депозит «Зетол» № 021/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
Депозит «Зетол» № 053/18-11	02.07.2025	Ключевая ставка	47 000	47 000
Итого полученные субординированные займы			245 260	475 520

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

Субординированные депозиты: ООО «Зетол» № 021/11-06, № 084/11-12, № 082/11-12, № 083/11-12, № 036/10-06, № 031/10-06 были досрочно расторгнуты, в связи с покупкой акций в рамках дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «НИКО-БАНК».

Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска: 10200702B003D.

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

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

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 21

тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Векселя всего, в т.ч.	21 400	34 509
Процентные векселя	21 400	34 509
Итого выпущенные долговые обязательства	21 400	34 509

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

За 30.09.2019 г. на балансе Банка находятся:

- 2 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 6 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 30.04.2020 года, но не позднее 07.05.2020 года», процентная ставка составляет 7%;

- 3 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 9 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 28.02.2020 года, но не позднее 03.03.2020 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель на 5 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 25.05.2020 года, но не позднее 26.05.2020 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель на 1 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 27.06.2020 года», процентная ставка составляет 5%.

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

За 9 месяцев 2019 г. в статью «Выпущенные долговые ценные бумаги» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), согласно Указанию Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включены начисленные проценты по векселям в сумме 400 тыс. руб.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 9 месяцев 2019 и в 2018 году.

4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 22

тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	6 374	53 023*
Кредиторская задолженность	89	3 009
Прочие незавершенные расчеты	6 285	470*
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	0	49 544
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	33 564	44 353*
Задолженность по расчетам с персоналом	24 249	26 673
Налоги, страховые взносы к уплате	8 536	17 389*
Доходы будущих периодов	0	291
Прочие	779	0
Итого прочие обязательства	39 938	97 376

*Данные за 2018 год скорректированы за счет отражения задолженности по страховым взносам по строке «Налоги, страховые взносы к уплате»

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

Таблица 23

Тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (УОКХ)	40 583	63 583
Корректировки резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по УОКХ	13 818	0
	54 401	63 583

4.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

Таблица 24

	за 30.09.2019 г.		за 31.12.2018 г.	
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 091 890	1 310 268	900 010	1 080 012
Привилегированные акции	39	390	39	390
Итого уставный капитал	1 091 929	1 310 658	900 049	1 080 402

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

Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации

Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по одной привилегированной акции составляет 20% к ее номинальной стоимости.

24.09.2018 г. зарегистрировано решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций Банка в количестве 191 880 000 шт., общей номинальной стоимостью 230 256 тыс. руб.

07.03.2019 г. зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «НИКО-БАНК» в количестве 191 880 000 шт., общей номинальной стоимостью 230 256 тыс. руб.

4.20. Внебалансовые обязательства

Обязательства некредитного характера. Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. При возникновении вышеуказанных обстоятельств, Банк оценивает вероятность наступления негативных последствий и возможность определить денежный эквивалент обязательства и отражает эти суммы на балансовых счетах как резервы-оценочные обязательства некредитного характера или на внебалансовых счетах в качестве условных обязательств некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера - это обязательство Банка, возникающее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности. К ним относятся:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов);
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера - это обязательство Банка, которое нельзя надежно оценить и (или) существует неопределенность в его наступлении. Согласно Учетной политике Банка в случае наличия условного обязательства некредитного характера, по которому возможно определить его денежный эквивалент, на счетах отражаются только существенные условные обязательства.

Когда обязательство некредитного характера может быть надежно и обосновано оценено и вероятность наступления такого негативного события (оттока экономических выгод) более 50 процентов, Банк отражает обязательства, не применяя критерий существенности, на балансовых счетах резервов-оценочных обязательств.

По состоянию за 30.09.2019 года на внебалансовых счетах отражено условное обязательство некредитного характера в размере 21 910 тыс. руб. Истцом по делу выступает физическое лицо, полагающее, что действиями Банка, выразившимися в погашении записи о залоге, причинен убыток. Судом первой инстанции в удовлетворении требований отказано, решение не вступило в законную силу. Банк полагает, что с большей степенью вероятности в удовлетворении исковых требований истцу будет отказано.

В 2018 г. и за 9 месяцев 2019 г. резервы - оценочные обязательства некредитного характера не создавались.

В таблице № 25 расхождения с внебалансовыми обязательствами, отраженными по строкам 37 и 38 в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» обусловлены следующим: остатки на счетах «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» в сумме 4 053 тыс. руб., остатки на счетах «Обязательства по поставке денежных средств» 7 032 тыс. руб., т.к. по ним не созданы РВП.

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка за 30.09.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
								Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
			I	II	III	IV	V						
1	Неиспользованные кредитные линии	1 084 684	326 963	729 947	27 774	0	0	23 856	23 856	22 931	925	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	87 129	0	87 129	0	0	0	14 844	14 844	14 844	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	26 890	912	3 865	21 901	180	32	1 357	1 387	136	1 099	98	24
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 198 703	327 875	820 941	49 675	180	32	40 057	40 057	37 911	2 024	98	24

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

Таблица 26													
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный		
			По категориям качества										
			I	II	III	IV	V				II	III	IV
1	Неиспользованные кредитные линии	1 155 360	397 500	694 130	63 730	0	0	57 130	57 130	26 144	30 986	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	57 418	0	57 418	0	0	0	4 517	4 517	4 517	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	35 172	925	4 249	29 537	218	243	1 957	1 957	146	1 478	123	210
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 247 950	398 425	755 797	93 267	218	243	63 604	63 604	30 807	32 464	123	210

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**5.1. Информация о комиссионных доходах и расходах**

Таблица 27

Тыс. руб.	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	55 316	62 872
Комиссия за открытие и ведение счетов	14 032	15 182
Комиссия по выданным гарантиям	1 182	2 254
Прочее	4 747	5 294
Итого комиссионные доходы	75 277	85 602
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	2 463	2 809
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	192	252
Комиссия за услуги по переводам	7 512	6 984
Прочее	510	257
Итого комиссионные расходы	10 677	10 302
Чистый комиссионный доход	64 600	75 300

5.2. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 28

Тыс. руб.	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Доходы от реализации прав требований	4 716	0
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц	9 907	10 014
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 240	3 850
Доходы от выбытия (реализации) ДАПП	0	153
Прочее	524	139
Итого прочие операционные доходы	18 387	14 156

5.3. Информация об операционных расходах

Таблица 29

Тыс. руб.	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Убытки от реализации прав требования	158	4 004
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности *	5 385	673
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Расходы на содержание персонала	149 621	136 572
Расходы по операциям с ОС и НМА	14 551	16 867
Амортизация по ОС и НМА	13 833	11 931
Арендная плата	20 596	20 477
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	25 840	18 401

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

<i>деятельности</i>		
<i>Расходы от списания запасов</i>	11 429	7 952
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)</i>	5 859	5 556
<i>Расходы на рекламу</i>	2 838	2 927
<i>Страхование</i>	93 467	36 072
<i>Другие управленческие расходы</i>	24 930	21 076
<i>Прочие</i>	971	1 507
Итого операционные расходы	369 478	284 015

*По строке за 9 месяцев 2019 года в числе расходов отражена сумма убытка от отражения актива по справедливой стоимости.

5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 30

тыс. руб.	Формирова ние резерва на возможные потери за 9 мес. 2019г.	Восстановле ние резерва на возможные потери за 9 мес. 2019г.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2019г.	Формирова ние резерва на возможные потери за 9 мес. 2018 г.	Восстановле ние резерва на возможные потери за 9 мес. 2018 г.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2018 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 080 279	1 094 650	14 371	1 305 875	1 177 727	-128 148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (9 мес.2018 г.)/ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (9 мес.2019г.)	127 185	71 766	-55 419	6 594	5 290	-1 304
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (9 мес. 2018 г.) / оцениваемые по амортизированной стоимости (9 мес.2019 г.)	11 528	25 128	13 600	0	0	0
Прочие активы	507 810	522 666	14 856	233 533	221 335	-12 198
Всего за отчетный период	1 726 802	1 714 210	-12 592	1 546 002	1 404 352	-141 650

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

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

Таблица 31

Тыс. руб.	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
В составе прибыли	614 143	1 188 872
В составе убытков	614 968	1 193 594
Итого убыток	-825	-4 722

5.6. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 32

тыс. руб.	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Расходы на заработную плату и премии	109 682	99 397
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	35 377	32 486
Расходы на обучение	523	632
Прочие выплаты персоналу	3 713	3 877
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты согласно Инструкции Банка России №154-И)	326	180
Итого расходы на содержание персонала	149 621	136 572

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

5.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 9 месяцев 2019 г. и за 9 месяцев 2018 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 33

тыс. руб.	за 9 мес. 2019 г.	за 9 мес. 2018 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	36 399	24 187
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(19 260)	12 097
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	9 508	5 517
Расходы по налогу на имущество	1 200	1 747
Расходы по прочим налогам и сборам	789	889
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	28 636	44 437

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

За 9 месяцев 2019 г. и 9 месяцев 2018 г. ставка по налогу на прибыль установлена в размере 20 процентов по общей налоговой базе. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 3 процентов в 2017 - 2020 г.г., зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17 процентов в 2017 - 2020 г.г., зачисляется в бюджет субъекта РФ.

Налоговая ставка по НДС с 01.01.2019 г. увеличена с 18% до 20 процентов.

Ставки по другим налогам не менялись, новые налоги не вводились.

ПАО «НИКО-БАНК»

*Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)*

тыс. руб.		Таблица 34	
Показатель	за 9 мес. 2019 г.	за 9 мес. 2018 г.	
Прибыль до налогообложения	144 839	112 826	
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	28 968	22 565	
Доходы/ расходы не увеличивающие/ не уменьшающие налогооблагаемую базу	(14 222)	(1 531)	
Налог на прибыль с доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	20 748	16 358	
Налог на прибыль за отчетный период фактический	35 494	37 392	

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

По итогам работы за 9 месяцев 2019 года общий совокупный доход Банка составляет 249 760 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период – 127 700 тыс. руб. и прочий совокупный доход – 122 060 тыс. руб.). Совокупный убыток за аналогичный период прошлого года составил – 86 986 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период 76 540 тыс. руб. и прочий совокупный убыток – 163 526 тыс. руб.).

В марте 2019 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «НИКО-БАНК» в количестве 191 880 000 шт., общей номинальной стоимостью 230 256 тыс. руб., что привело к увеличению уставного капитала.

Промежуточные дивиденды за 9 месяцев 2019 г. не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Таблица 35					
Наименование статьи	номер строки	Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств	
		01.10.2019 г.	01.01.2019 г.	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Денежные средства	1	504 599	583 665	504 599	583 665
Средства кредитных организации в ЦБ РФ	2	474 246	214 807	398 974	142 501
Средства в кредитных организациях	3	97 396	188 012	97 627	168 678

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

По состоянию за 30 сентября 2019 и 30 сентября 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Таблица 36

тыс. руб.	за 30.09. 2019 г.	за 30.06. 2018 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	636 183	214 312
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	4 053

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2019 г. и 9 месяцев 2018 г. отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период.

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления банковских операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

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

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

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

- *принцип интеграции* – процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;
- *принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков* - в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков

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

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

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

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

Наиболее значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации в рамках кредитного и рыночного рисков.

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;

- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка и иных внутренних документах;

- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица;

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

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

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

- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);

- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка, участниками банковской группы);

- организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;

- склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- плановую структуру капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- сценарии стресс-тестирования;

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

- порядок и периодичность информирования совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке;

- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30.09.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 37

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	504 599	0	0	504 599
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 246	0	0	474 246
2.1	Обязательные резервы	75 272	0	0	75 272
3	Средства в кредитных организациях	97 268	0	128	97 396
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 672 398	0	0	7 672 398
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 984 615	55 744	0	2 040 359
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	951 105	324 057	0	1 275 162
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 114	0	0	32 114
9	Отложенный налоговый актив	28 291	0	0	28 291
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202 574	0	0	202 574
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	142 115	0	398	142 513
13	Итого активов	12 089 325	379 801	526	12 469 652
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	377 302	0	0	377 302
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 197 365	0	32 510	10 229 875

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

15.1	Средства кредитных организаций	646	0	0	646
15.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 196 719	0	32 510	10 229 229
15.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 019 296	0	28 626	8 047 922
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 400	0	0	21 400
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенные налоговые обязательства	14 216	0	0	14 216
20	Прочие обязательства	39 938	0	0	39 938
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	54 401	0	0	54 401
23	Итого обязательств	10 704 622	0	32 510	10 737 132
	Чистая балансовая позиция	1 384 703	379 801	- 31 984	1 732 520

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Таблица 38

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	583 665	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	214 807
2.1	Обязательные резервы	72 306	0	0	72 306
3	Средства в кредитных организациях	187 361	0	651	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 789 742	0	0	6 789 742
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311 049	102 217	0	2 413 266
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	886 768	333 730	0	1 220 498
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	37 825
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	19 562

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 634	0	0	176 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	116 062	0	344	116 406
13	Итого активов	11 323 475	435 947	995	11 760 417
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 760	0	0	117 760
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 068 083	0	32 201	10 100 284
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 457 192	0	32 201	7 489 393
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	34 509	0	0	34 509
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	7 573	0	0	7 573
21	Прочие обязательства	97 376	0	0	97 376
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 583	0	0	63 583
23	Итого обязательств	10 388 884	0	32 201	10 421 085
	Чистая балансовая позиция	934 591	435 947	- 31 206	1 339 332

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

8.2. Кредитный риск

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

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

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его

снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- предоставление кредитов осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- 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 кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

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

Управление кредитным риском осуществляется:

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

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

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

ПАО «НИКО-БАНК»**Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

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

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

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

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

Информация об уровне и величине кредитного риска также раскрывается в составе управленческой отчетности о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, формируемой службой по управлению рисками на ежеквартальной основе и доводится до сведения Комитета по управлению рисками и Правления Банка. До сведения Совета директоров – ежеквартально в составе отчета о деятельности ПАО «НИКО-БАНК» (в том числе о деятельности Правления ПАО «НИКО-БАНК»).

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 30.09.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 39

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	96 677	248	96	335	95 998	96 004
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	85 832	0	0	0	85 832	85 832

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	10 845	248	96	335	10 166	10 172
2	Требования по получению % доходов, всего	11 082	395	182	313	10 192	10 542
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	6 710	0	170	0	6 540	6 711
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4 372	395	12	313	3 652	3 831
3	Прочие требования (комиссии, иное)	252	0	0	0	252	249
	Итого просроченных активов	108 011	643	278	648	106 442	106 795

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

Таблица 40

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	97 783	66	166	295	97 256	96 954
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	86 675	0	0	0	86 675	86 675
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	11 108	66	166	295	10 581	10 279
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	8 690	0	0	8 690	0	8 690
4	Требования по получению % доходов, всего	2 842	12	17	8	2 805	2 793
4.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
4.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 654	0	0	0	2 654	2 654
4.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	188	12	17	32	2 654	2 654
5	Прочие требования (комиссии, иное)	128	0	0	0	128	128
	Итого просроченных активов	109 443	78	183	8 993	100 189	108 565

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

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

Совокупный объем кредитного риска за 30.09.2019 г. составил 7 331 785 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 9 месяцев 2019 г. составило 6 940 906 тыс. руб. (за 31.12.2018г. – 6 731 519 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2018г. – 6 714 189 тыс. руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил за 30.09.2019 г. – 85 444 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. – 174 928 тыс. руб.). Средняя величина за 30.09.2019 г. составила 113 201 тыс. руб. (за 2018 г. – 144 098 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил за 30.09.2019 г. – 3 187 781 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. – 1 272 048 тыс. руб.). Средняя величина за 30.09.2019 г. составила 3 478 627 тыс. руб. (за 2018 г. – 565 872 тыс. руб.).

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов за 30.09.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 41

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					Корректировка РВП до резерва под ОКУ		
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
												По категориям качества				
												II	III		IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	7 335 284	359 384	5 705 422	626 557	369 045	274 876	96 677	709 516	709 061	709 061	157 461	89 254	188 338	274 008	5 398
1.1	кредитных организаций	3 278	3 278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
1.2	юридических лиц	4 147 187	307 759	3 136 314	127 636	328 291	247 187	85 832	559 581	559 126	559 126	99 289	45 222	167 428	247 187	11 979
1.3	физических лиц	3 184 819	48 347	2 569 108	498 921	40 754	27 689	10 845	149 935	149 935	149 935	58 172	44 032	20 910	26 821	- 6 592
2	Требования по получению % доходов	65 094	2 430	39 889	5 921	3 478	13 376	11 334	X	X	X	1 307	661	1 762	13 318	- 296
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	42 862	2 201	27 259	1 200	2 884	9 318	6 710	X	X	12 091	888	414	1 471	9 318	126
2.3	физических лиц	22 232	229	12 630	4 721	594	4 058	4 624	X	X	4 957	419	247	291	4 000	- 422
3	Справочно:	1 340 874	226 000	752 905	74 905	245 671	41 393	5 018	226 260	226 260	226 260	26 825	32 709	125 333	41 393	- 6 514
3.1	Реструктурированные ссуды	1 337 180	226 000	749 211	74 905	245 671	41 393	5 018	225 891	225 891	225 891	26 456	32 709	125 333	41 393	- 6 203
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 694	0	3 694	0	0	0	0	369	369	369	369	0	0	0	-311

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов за 31.12.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 42

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
											II	III	IV	V	
I	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 731 519	305 228	5 127 419	617 022	350 097	331 753	106 473	755 416	748 356	748 419	158 729	83 945	181 031	324 714
1.1	кредитных организаций	3 499	3 499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 657 697	223 398	2 673 368	175 398	317 075	268 458	95 365	592 174	591 534	591 534	111 594	48 009	163 473	268 458
1.3	физических лиц	3 070 323	78 331	2 454 051	441 624	32 022	63 295	11 108	163 242	156 822	156 885	47 135	35 936	17 558	56 256
2	Требования по получению % доходов	61 639	1 695	50 301	6 695	49	2 899	2 970	X	X	5 301	1 566	817	32	2 886
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	31 066	898	26 008	1 506	0	2 654	2 654	X	X	4 145	1 088	403	0	2 654
2.3	физических лиц	30 573	797	24 293	5 189	49	245	316	X	X	1 156	478	414	32	232
3	Справочно:	1 098 678	0	791 455	16 762	228 836	61 625	21 944	203 504	203 504	203 504	19 906	3 413	118 560	61 625
3.1	Реструктурированные ссуды	1 094 883	0	787 660	16 762	228 836	61 625	21 944	203 125	203 125	203 125	19 527	3 413	118 560	61 625
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 795	0	3 795	0	0	0	0	379	379	379	379	0	0	0

Примечание: 1. В п.3.1 не указаны реструктурированные ссуды, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим (Положение 590-П от 28.06.2017 г). 2. Стр.1. табл. 42 < суммы (806 642 тыс. руб.), указанной в табл.2 (не включен сч.47101 на сумму 510 тыс. руб., сч. 31904 на сумму 790 000 тыс. руб., сч.47423 на сумму 16 132 тыс. руб.).

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Кроме резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с целью отражения в балансе корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменений кредитного качества инструмента с учетом текущей и прогнозной информации.

В зависимости от улучшения или ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска» включает в себя активы, отвечающие любому из следующих критериев:

- отсутствие просроченной задолженности на дату;
- инструменты с просроченной задолженностью до 30 дней (по некоторым активам до 5 дней) на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3).

По данной стадии рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска являются:

- наличие просрочки от 31 дня до 90 дней (по ряду инструментов от 6 до 30 дней);
- отсутствие условий (признаков) 3 стадии;
- выявление факта предоставления в Банк недостоверных сведений,
- наличие исполнительных производств/исков к заемщику, а также наличие другой негативной информации, размещенной в открытых источниках, способных повлиять на кредитоспособность заемщика;
- оценка финансового состояния, как плохого, согласно внутренним методикам Банка;
- другие существенные факторы.

Расчет ожидаемых кредитных убытков производится в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Стадия 3 «Обесцененные активы» включает в себя кредитно-обесцененные активы, свидетельствующие о наличии дефолта по финансовому инструменту.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней (по некоторым инструментам более 30 дней);
- Банком получено решение суда о досрочном взыскании задолженности;
- банкротство заемщика, принятие решение заемщика о ликвидации или прекращении деятельности, отзыв лицензии или невозобновление ее действия, без которой невозможно осуществление деятельности, другая существенная вероятность того, что задолженность не будет погашена;
- другие признаки дефолта.

При наличии признаков дефолта, вероятность дефолта составляет 100%.

Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива.

Резервирование финансовых активов производится как на групповой, так и на индивидуальной основе в соответствии с внутренними методиками, разработанными Банком. В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли изменение в уровне 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.

Таблица 43

№, п/п	Вид финансового актива	РВП (590-П,611-П)	Оценочный резерв	Отклонения
1	Корреспондентские счета	2 023	2 248	(225)
2	Межбанковские кредиты	0	11	(11)
3	Ссудная задолженность юридических лиц	500 710	510 273	(9 563)
4	Ссудная задолженность физических лиц	148 826	142 141	6 685

ПАО «НИКО-БАНК»

*Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)*

5	Требования по получению процентов юридических лиц	12 093	12 220	(127)
6	Требования по получению процентов физических лиц	4 819	4 396	423
7	Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	58 416	60 852	(2 436)
8	Задолженность физических лиц, приравненная к ссудной	1 096	1 189	(93)
9	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 188	289	3 899
10	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	0	67	(-67)
Итого		732 171	733 686	(1 515)

Следующая таблица показывает величину оценочного резерва по финансовым активам в разрезе подверженных изменениям кредитного риска, а также финансовые активы, признанные Банком кредитно – обесцененными.

Таблица 44

№, п/п	Вид финансового актива	Финансовые активы		Финансовые активы, подверженные изменениям кредитного риска		Финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными	
		балансовая стоимость	оценочный резерв	балансовая стоимость	оценочный резерв	балансовая стоимость	оценочный резерв
1	Корреспондентские счета	99 627	2 248	97 627	248	2 000	2 000
2	Межбанковские кредиты	1 004 230	11	1 004 230	11	0	0
3	Ссудная задолженность юридических лиц	4 086 335	510 273	3 895 129	319 067	191 206	191 206
4	Ссудная задолженность физических лиц	3 179 335	142 141	3 141 084	122 002	38 251	20 139
5	Требования по получению процентов юридических лиц	42 862	12 220	33 544	2 902	9 318	9 318
6	Требования по получению процентов физических лиц	22 092	4 396	17 914	998	4 178	3 398
7	Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	60 852	60 852	0	0	60 852	60 852
8	Задолженность физических лиц, приравненная к ссудной	5 471	1 189	5 029	1 093	442	96
9	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 275 451	289	1 275 451	289	0	0
10	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	192 083	67	192 083	67	0	0
Итого		9 968 338	733 686	9 661 091	446 677	306 247	287 009

При оценке на групповой основе, Банк группирует финансовые активы с учетом категории актива, цели кредитования, а также категории заемщика.

При оценке на индивидуальной основе Банк использует рейтинги международных и национальных рейтинговых агентств, а также использует внутренний рейтинг контрагента.

В таблице ниже раскрыта информация по финансовым активам, оцениваемым Банком на групповой и индивидуальной основе.

Таблица 45

№,п /п	Вид финансового актива	Финансовые активы		Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе		Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе	
		балансовая стоимость	оценочный резерв	балансовая стоимость	оценочный резерв	балансовая стоимость	оценочный резерв
1	Корреспондентские счета	99 627	2 248	0	0	99 627	2 248
2	Межбанковские кредиты	1 004 230	11	0	0	1 004 230	11
3	Ссудная задолженность юридических лиц	4 086 335	510 273	56 841	568	4 029 494	509 705
4	Ссудная задолженность физических лиц	3 179 335	142 141	2 621 803	82 427	557 532	59 714
5	Требования по получению процентов юридических лиц	42 862	12 220	519	8	42 343	12 212
6	Требования по получению процентов физических лиц	22 092	4 396	15 610	964	6 482	3 432
7	Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	60 852	60 852	0	0	60 852	60 852
8	Задолженность физических лиц, приравненная к ссудной	5 471	1 189	5 471	1 189	0	0
9	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 275 451	289	0	0	1 275 451	289
10	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	192 083	67	0	0	192 083	67
	Итого	9 968 338	733 686	2 700 244	85 156	7 267 0	648 530

8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 46

тыс. руб.		за 30.09.2019	за 31.12.2018
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	4 086 335	3 581 128
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	900 986	605 822

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

1.1.1.	сумма	900 986	605 822
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	20,05	16,9
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	589 301	38 303
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	216 100	208 500
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	9 894	340 000
1.1.1.4	при изменении графика уплаты основного долга	85 6910	19 019
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	3 141 619	3 055 588
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	431 165	482 445
2.1.1.	сумма	431 165	482 445
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	13,7	15,8
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	3 369	4 382
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	418 530	474 136
2.1.1.3	при изменении графика уплаты основного долга	9 266	3 927

Примечание: в табл. 46 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (табл. 2 – прочие требования, векселя юр. лиц);

По кредитам, предоставленным физическим лицам, дальнейшие перспективы следующие:

- кредиты на сумму 10 927 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 94 478 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 214 777 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 341 534 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 2 517 620 тыс. руб. планируются к погашению в период 2023-2049.

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

- кредиты на сумму 625 806 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 1 608 614 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 752 769 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 410 192 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 417 299 тыс. руб. планируются к погашению в 2023 г.;
- кредиты на сумму 121 379 тыс. руб. планируются к погашению в 2024 г.;
- кредиты на сумму 21 081 тыс. руб. планируются к погашению в 2025 г.;
- кредиты на сумму 18 912 тыс. руб. планируются к погашению в 2026 г.;
- кредиты на сумму 31 204 тыс. руб. планируются к погашению в 2027 г.;
- кредиты на сумму 5 721 тыс. руб. планируются к погашению в 2028 г.;
- кредиты на сумму 2 238 тыс. руб. планируются к погашению в 2029 г.;
- по кредитам на сумму 904 тыс. руб. ведется судебное разбирательство;
- по кредитам на сумму 70 216 тыс. руб. введено конкурсное производство.

8.2.2. Сведения о политике в области обеспечения

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

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

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

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

- предварительная экспертиза имущества (организуется работа по оценке закладываемого имущества, проверке его фактического наличия и состояния, места нахождения, условий содержания, проверка отсутствия обременения, проверка объема прав Залогодателя для передачи имущества в залог);

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

- осмотр, оценка фактического состояния имущества и условий его содержания;
- определение рыночной, справедливой и залоговой стоимостей;
- определение степени обеспеченности кредита;
- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог;
- процедура проведения мониторинга залога.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 30.09.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 47

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	6 000	0	6 000
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	6 000	0	6 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0
<i>Транспортные средства/Спецтехника</i>	0	0	0	0
<i>Товары в обороте</i>	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	36 603 288	8 487 724	45 091 012
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i>	0	3 320 507	913 249	4 233 756
<i>Залог имущественных прав</i>	0	82 596	58 678	141 274
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	637 882	3 152 384	3 790 266
<i>Транспортные средства</i>	0	1 419 001	150 554	1 569 555
<i>Спецтехника</i>	0		36 810	
<i>Гарантии и поручительства</i>	0	31 075 704	4 171 825	35 247 529
<i>Товары в обороте, оборудование</i>	0	67 598	4 224	71 822
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	36 609 288	8 487 724	45 097 012

В таблице далее представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 31.12.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 48

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	11 000	0	11 000
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	11 000	0	11 000
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	0	0
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	34 389 903	8 244 948	42 634 851
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	2 923 325	833 065	3 756 390
Залог имущественных прав	0	1 393 360	44 193	1 437 553
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	573 236	3 245 876	3 819 112
Транспортные средства	0	908 687	190 063	1 098 750
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	28 087 369	3 927 527	32 014 896
Товары в обороте, оборудование	0	503 926	4 224	508 150
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	34 400 903	8 244 948	42 645 851

8.3. Рыночный риск.

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

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

отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

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

По состоянию за 30.09.2019 г. величина рыночного риска составила 2 147 320 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), аналогичный показатель за 31.12.2018 г. составил 3 017 629 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

8.3.1. Процентный риск.

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

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

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

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

8.3.2. Валютный риск.

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

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

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

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30.09.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 49

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	290 974	80 953	132 672	0	0	504 599
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 246	0	0	0	0	474 246
3	Средства в кредитных организациях	40 103	48 292	8 970	31	0	97 396
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 672 398	0	0	0	0	7 672 398
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 833 237	207 122	0	0	0	2 040 359
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	955 074	320 088	0	0	0	1 275 162
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 114	0	0	0	0	32 114
9	Отложенный налоговый актив	28 291	0	0	0	0	28 291
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202 574	0	0	0	0	202 574
11	Прочие активы	25 401	117 110	2	0	0	142 513

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

12	Итого активов	11 554 412	773 565	141 644	31	0	12 469 652
	Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	377 302	0	0	0	0	377 302
14	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 317 541	778 828	132 997	8	501	10 229 875
14.1	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	646	0	0	0	0	646
14.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 316 895	778 828	132 997	8	501	10 229 229
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 400	0	0	0	0	21 400
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	14 216	0	0	0	0	14 216
19	Прочие обязательства	38 474	1 460	4	0	0	39 938
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	54 401	0	0	0	0	54 401
21	Итого обязательств	9 823 334	780 288	133 001	8	501	10 737 132
	Чистая балансовая позиция	1 731 078	-6 723	8 643	23	-501	1 732 520

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

Таблица 50

		В рублях	В долларах США	В евро	В проч валют	В мета ллах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	306 930	151 244	125 491	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	0	0	214 807
3	Средства в кредитных организациях	86 905	78 038	23 001	68	0	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 789 742	0	0	0	0	6 789 742

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 232 488	180 778	0	0	0	2 413 266
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	886 768	333 730	0	0	0	1 220 498
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	0	0	37 825
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	0	0	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 634	0	0	0	0	176 634
11	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 824	32 863	719	0	0	116 406
13	Итого активов	10 834 485	776 653	149 211	68	0	11 760 417
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 760	0	0	0	0	117 760
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 191 824	762 805	145 204	0	451	10 100 284
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	34 509	0	0	0	0	34 509
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	7 573	0	0	0	0	7 573
21	Прочие обязательства	93 792	3 431	147	0	6	97 077
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 583	0	0	0	0	63 583
23	Итого обязательств	9 509 041	766 236	145 351	0	457	10 421 085
	Чистая балансовая позиция	1 325 444	10 417	3 860	68	-457	1 339 332

8.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

- вложения в обыкновенные акции;

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

8.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Главная причина его возникновения процентного риска банковского портфеля – это нестабильность процентных ставок, которая может привести к ситуации, когда стоимость привлеченных ресурсов банка превысит процентную доходность его размещенных средств.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение мониторинга динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

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

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

Таблица 51

за 30.09.2019 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 349 423	794 501	697 276	4 830 161	1 037	7 672 398
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 006	233 202	216 331	1 454 034	0	2 025 573
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 191	26 088	0	1 194 883	0	1 275 162
Итого процентных активов	1 525 620	1 053 791	913 607	7 479 078	1 037	10 973 133
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 726	163 995	102 531	105 050	0	377 302
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 076 334	2 273 388	1 744 550	3 702 995	0	8 797 267
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	9 141	12 259	0	0	21 400
Итого процентных обязательств	1 082 060	2 446 524	1 859 340	3 808 045	0	9 195 969
Процентный разрыв	443 560	- 1 392 733	- 945 733	3 671 033	1 037	1 777 164

Таблица 52

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

8.5. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами

Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств);

- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

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

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

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитываемые ежемесячно согласно действующему Положению № 363 – П «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности ПАО «НИКО-БАНК», по методологии составлению формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам до востребования и погашения», Банком соблюдаются. На отчетную дату наблюдается избыток ликвидности по всем срокам, кроме срока до 270 дней и до 1 года.

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 30.09.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 53

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	504 599	0	0	0	0	504 599
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	398 974	0	0	0	75 272	474 246
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	75 272	75 272
3	Средства в кредитных организациях	83 213	0	0	0	14 183	97 396
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 349 423	794 501	697 276	4 830 161	1 037	7 672 398
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 006	233 202	216 331	1 454 034	14 786	2 040 359
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 191	26 088	0	1 194 883	0	1 275 162
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	32 114	32 114
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	28 291	28 291
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	202 574	202 574
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	142 513	142 513
13	Итого активов	2 512 406	1 053 791	913 607	7 479 078	510 770	12 469 652
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	5 726	163 995	102 531	105 050	0	377 302

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	Российской Федерации						
15	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 481 983	2 280 933	1 751 750	3 715 209	0	10 229 875
15.1	Средства кредитных организаций	646	0	0	0	0	646
15.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 481 337	2 280 933	1 751 750	3 715 209	0	10 229 229
15.2.1	Вклады физических лиц	952 714	1 893 888	1 743 585	3 457 735	0	8 047 922
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	9 141	12 259	0	0	21 400
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	14 216	14 216
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	39 938	39 938
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	54 401	54 401
23	Итого обязательств	2 487 709	2 454 069	1 866 540	3 820 259	108 555	10 737 132
	Чистый разрыв ликвидности	24 697	-1 400 278	- 952 933	3 658 819	402 215	
	Совокупный разрыв ликвидности	24 697	-1 375 581	-2 328 514	1 330 305	1 732 520	

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

Таблица 54

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	583 665	0	0	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	142 501	0	0	0	72 306	214 807
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	72 306	72 306
3	Средства в кредитных организациях	172 818	0	0	0	15 194	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	797 807	768 164	968 381	4 255 390	0	6 789 742
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	246 475	274 323	1 878 749	13 719	2 413 266
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	57 096	0	1 163 402	0	1 220 498
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	37 825	37 825
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	19 562	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	176 634	176 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	116 406	116 406
13	Итого активов	1 696 791	1 071 735	1 242 704	7 297 541	451 646	11 760 417
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	21 823	0	95 937	0	117 760
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 023 932	2 357 419	1 970 313	2 748 620	0	10 100 284
16.1	Вклады физических лиц	1 087 392	2 158 588	1 970 313	2 273 100	0	7 489 393
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	8 509	26 000	0	0	34 509
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 573	7 573
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	97 376	97 376
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	63 583	63 583
23	Итого обязательств	3 023 932	2 387 751	1 996 313	2 844 557	168 532	10 421 085
	Чистый разрыв ликвидности	-1 327 141	- 1 316 016	- 753 609	4 452 984	283 114	
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 327 141	-2 643 157	-3 396 766	1 056 218	1 339 332	

9. Управление капиталом

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

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

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

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

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

ПАО «НИКО-БАНК»**Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

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

- оптимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 - в размере $\geq 13,0\%$.

- оптимальное значение Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) соответственно $\geq 9,0\%$ и $\geq 10,0\%$.

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

За 9 месяцев 2019 год Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией БР от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основной капитал по состоянию за 30.09.2019 г. составил 1 456 948 тыс. руб., и увеличился на 233 960 тыс. руб. по сравнению с 31.12.2018 г. (1 222 988 тыс. руб.), что привело к увеличению значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 на 2,015 процентных пункта.

Показатель собственного капитала за 30.09.2019 г. составил 1 883 398 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 31.12.2018 г. (1 793 507 тыс. руб.) на 89 891 тыс. руб., что привело к увеличению показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 0,757 процентных пункта.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, а также достижение сигнальных значений нормативов на внутримесячные и отчетные даты в течение 9 месяцев 2019 года не было.

10. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 55

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		за 9 мес. 2019г.	за 9 мес. 2018 г.	за 9 мес. 2019г.	за 9 мес. 2018 г.	за 9 мес. 2019г.	за 9 мес. 2018 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	3 952	4 211	1 998	2 090
	выдано за 9 месяцев	0	0	2 559	3 136	734	120
	погашено за 9 месяцев	0	0	2 568	3 052	303	235
	остаток за 30 сентября	0	0	3 943	4 295	2 429	1 975
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	423	423	41	26
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	204 582	93 239	464 552	1 199 664	273 053	5 019
	привлечено за 9 месяцев	1 915 896	1 343 075	2 711 234	7 017 946	1 130 021	1 129 835
	возвращено за 9 месяцев	2 118 138	1 386 731	2 699 996	7 387 683	1 396 333	1 127 245
	Влияние курсовых разниц	0	0	18 947	52 020	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	2 339	49 583	494 737	881 947	6 741	7 609
1.3	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	475 520	428 520	0	0	0	0
	привлечено за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0
	возвращено за 9 месяцев	230 260	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	245 260	428 520	0	0	0	0
1.3	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	650	501	0	0
2	Доходы и расходы	-23 616	- 18 789	-34 208	-60 410	-5 329	1 019
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	341	325	184	184

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-7 300	-2 062	-17 328	-52 597	-6 228	-477
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-16 391	-16 918	0	0	0	0
2.4	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.5	краткосрочные вознаграждения	0	0	-17 574	-13 495	0	0
2.6	комиссионные доходы	75	191	353	403	715	1 312
3	Неоперационные расходы	-18 983	-18 760	0	0	-176	-249
3.1.	Расходы по аренде	-14 418	-14 418	0	0	-63	-36
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества, реклама)	-4 565	-4 342	0	0	-113	-213

За 30.09.2019 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

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

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

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

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

11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО – БАНК» за 9 месяцев 2019 года

Таблица 56 (тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
		за 9 мес. 2019г	за 9 мес. 2018г	За 9 мес. 2019г	за 9 мес. 2018г
1	Краткосрочные вознаграждения	2025	2181	12 052	9 012
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	422	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0
5	Выплаты на основе акции	0	0	0	0
	Итого	2025	2181	12 474	9 012

данные по строке 1 приведены без учета командировочных расходов;

данные по итоговой строке приведены без учета страховых взносов.

11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В соответствии с Кадровой политикой Банка и Положением «Об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО «НИКО-БАНК»» выплата части нефиксированного вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа (за исключением Заместителя Председателя Правления – члена Правления, в подчинении которого находятся Служба по управлению рисками и Служба внутреннего контроля) и иным работникам, принимающим риски, откладывается на 3 года и впоследствии корректируется (в сторону уменьшения) в зависимости от показателей рисков и других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем.

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

13. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

В качестве сегментов Банк определяет:

- Головной офис;
- дополнительные офисы, расположенные в г.Оренбург;
- дополнительные офисы, расположенных в Оренбургской области.

ПАО «НИКО-БАНК» будет раскрывать свою деятельность по сегментам по итогам 2019 года в годовой пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14. Прекращенная деятельность

За 9 месяцев 2019 г. Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

15. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 30.09.2019 г. составила 0,11695317 руб./шт.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 31.12.2018 г. составила 0,103449962 руб./шт.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«12» ноября 2019 г.



Сивелькина С.В.

Пономарева И.Г.