

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»

за 2019 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

**Аktionерам и Совету директоров
ПАО «НИКО-БАНК»**

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба по управлению рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками - кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности, рисками концентрации и осуществления стресс-тестирования значимых рисков утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации рискам - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, рискам ликвидности, рискам концентрации и иным рискам, присущим банковской деятельности – правовым рискам, рискам потери деловой репутации, стратегическим рискам, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, стратегическими рисками и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения, сделанные Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по

управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

«27» марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	412 400	583 665
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	261 107	214 807
2.1	Обязательные резервы		76 568	72 306
3	Средства в кредитных организациях	5.1	207 953	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	8 071 554	
5a	Чистая ссудная задолженность	5.3		6 846 611
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	2 113 779	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4		2 413 266
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	949 643	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5		1 220 498
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		37 386	37 825
10	Отложенный налоговый актив		30 846	19 562
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	206 264	176 634
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.12	80 384	59 537
14	Всего активов		12 373 316	11 760 417
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		326 527	117 991
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.13	9 984 324	10 148 018
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.13	9 984 324	10 148 018
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8 307 920	7 489 393
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.15	21 766	36 088
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.15	21 766	36 088
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		18 111	7 573
21	Прочие обязательства	5.16	93 996	47 832
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с деривативами сбалансированных зон	5.17	81 732	63 583
23	Всего обязательств		10 526 456	10 421 085
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.19	1 431 768	1 080 402
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		35 619	30 963
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		61 448	-24 430
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10 994	12 619
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов заимствования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в долг)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обесцененное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		5 350	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		301 681	239 798
36	Всего источников собственных средств		1 846 860	1 339 332
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.18	1 518 841	1 244 605
38	Вызовные обязательства кредитной организации гарантии и поручительства	5.18	78 825	57 418
39	Условные обязательства некредитного характера		21 910	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон

27.01.2020



Сивенко

Павлова

Сивенко С.В.

Пономарева И.Г.

Павлова С.И.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
55	09284542	702

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Оренбург ул. Правды, 14

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409807
Кварталы (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1 140 390	1 178 022
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		43 727	22 031
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		791 803	779 537
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		304 860	376 454
2	Процентные расходы, всего,		566 386	609 083
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18 540	10 923
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		546 065	596 032
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 781	2 128
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		574 004	568 939
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-27 571	-54 973
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		7 400	3 978
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		546 433	513 966
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	18 136	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.3		-1 101
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		73 390	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		21 978	37 010
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-1 393	-2 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1	-45
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		976	623
14	Комиссионные доходы	6.5	102 316	115 371
15	Комиссионные расходы	6.5	15 017	14 112
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4 813	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			9 401
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-12 899	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			-13 870
18	Изменение резерва по прочим потерям		-15 324	-39 083
19	Прочие операционные доходы	6.6	22 830	19 444
20	Чистые доходы (расходы)		736 612	625 494
21	Операционные расходы	6.7	566 359	504 741
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		170 253	120 753
23	Возмещение (расход) по налогам	6.9	16 886	27 647
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		153 367	93 106
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		153 367	93 106

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	153 367	93 106
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-2 031	-1 409
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-2 031	-1 409
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-406	-281
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1 625	-1 128
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	112 722	-172 595
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112 722	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	-172 595
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	21 474	-34 519
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	91 248	-138 076
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	89 623	-139 204
10	Финансовый результат за отчетный период	242 990	-46 098

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон

27.05.2020



Савельева С.В.
Павлова С.И.

Савельева С.В.

Пономарева И.Г.

Павлова С.И.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
33	09284542	702

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное
фирменное наименование
кредитной организацииПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Права, 14

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов в капитале
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1 417 279	1 065 913	24
1.1	облигационными акциями (содержим)		1 417 279	1 065 913	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		147 713	146 386	
2.1	прошлых лет		147 713	146 386	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		35 619	30 963	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 - строка 5)		1 600 611	1 243 262	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости дисконтированного инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Несмотря на активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом		15 000	5 979	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	9 031	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Несозданные резервы на возмещение потерь				
13	Доход от сделок слияния/поглощения		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, обремененным по справедливой		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		4 827	5 264	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина дополнительного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		19 827	20 274	
29	Базовый капитал, итого:	10	1 580 784	1 222 988	
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:		0	0	
44	Дополнительный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	10	1 580 784	1 222 988	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		290 736	570 422	24
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		117	156	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, всего:		290 853	570 578
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		1 246	59
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)		1 246	59
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 – строка 57)		289 607	570 519
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 – строка 58)	10	1 870 391	1 793 507
60	Активы, включенные по уровню риска:			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	12 395 961	11 506 936
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		12 395 961	11 506 936
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12 425 803	11 536 750
Показатели достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с нормативом достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	10	12 752	10 628
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	10	12 752	10 628
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	10	15 055	15 546
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6,75	6,375
65	надбавка по надбавкам достаточности капитала		2,35	1,875
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	базовый капитал, доступный для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,752	4,628
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4,500	4,500
70	Норматив достаточности основного капитала		6,000	6,000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,000	8,000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Привлечение по облигациям ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не связанные с будущей прибылью		15 844	2 957
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		117	156
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		273	234

Примечание:

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

1.1
http://www.nico-bank.ru

раздела I «Информация о структуре

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (показателя) из отчета по делу, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) из годового отчета по делу, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Установленный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:			
1.1	облигационные займы (счета)			
1.2	привилегированные акции			
2	Начисленные проценты (дивиденды)			
2.1	привилегия акт			
2.2	прочие проценты			
3	Резервный фонд			
4	Итого балансового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, учитывающие деятельность балансового капитала, всего, в том числе:			
5.1	высвобожденные средства на возмещение убытков			
5.2	уменьшение в собственном активе (покупка)			
5.3	увеличение в собственном активе добавочного капитала			
6	Баланс в валюте (строка 4 + строка 5)			
7	Итого добавочного капитала			
8	Показатели, учитывающие деятельность добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	уменьшение в собственном инструменте добавочного капитала			
8.2	увеличение в собственном инструменте добавочного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Итого резервного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на амортизацию активов			
11.2	Показатели, характеризующие состояние резервов на амортизацию активов, всего, в том числе:			
12.1	уменьшения в собственном инструменте резервов на амортизацию активов			
12.2	увеличения резервов на амортизацию активов, всего, в том числе:			
12.3	уменьшения резервов на амортизацию активов, всего, в том числе:			
12.4	уменьшения резервов на амортизацию активов, всего, в том числе:			
12.5	разница между действительной стоимостью активов и номинальной стоимостью, по которой они были выданы другим участникам			
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 – строка 12)			
14	Собственный капитал (баланс), всего (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, принадлежащие на балансе банка		№	№
15.1	активы, принадлежащие на балансе банка			
15.2	активы, принадлежащие на балансе банка			

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Результат на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), основанных на стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов), исключенных из расчета на основании потерь	стоимость активов (инструментов), исключенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), исключенных по стандартной методике	стоимость активов (инструментов), исключенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), исключенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, котируемым на бирже							
1.1	активы с коэффициентом риска <10 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 10 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 10-30 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 30-100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к кредитным банкам и не правительствам стран, имеющих статусом страны A+, с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с высоким коэффициентом риска, котируемые на бирже	X	X	X	X	X	X	X
2.1	включенные в стандартный список активов							
2.1.1	включенные котируемые с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	включенные котируемые с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	включенные котируемые с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	включенные в список активов, в том числе предоставляющие субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования к участникам рынка							
2.2	с высоким коэффициентом риска, котируемые на бирже							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 225 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, котируемые на бирже							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечных кредитов или стандартизированных облигациям депозитных учреждений, в том числе ипотечным ценностям							
3	Кредиты на небиржевые счета, котируемые на бирже							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым кредитным учреждениям, котируемым на бирже							
4.1	по финансовым инструментам с фиксированным доходом							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
4.5	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям							
4.6	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н				X			
4.7	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н						X	
4.8	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.9	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.10	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.11	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.12	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.13	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.14	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.15	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.16	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.17	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.18	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							
4.19	Кредитный риск по кредитам, предоставляемым финансовым учреждениям с кредитом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н							

12

Приложение 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента	ПАО «НИКО-БАНК»	ПАО «НИКО-БАНК»	ПАО «НИКО-БАНК»	ПАО «НИКО-БАНК»	ПАО «НИКО-БАНК»	ООО «Зетел»	ООО «ОРИС-групп»	ООО «Зетел»
2	Идентификационный номер инструмента	0200702B	0200702B	0200702B	0200702B	0200702B	02117-05	02017-05	02318-11
3	Прав, применимое к инструменту капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3a	к иным инструментам общей способностью к поэтапноному убытка	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
4	Результативные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение отчетного периода ("Базис I")	исчерпывающе	исчерпывающе	дополнительный капитал	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после выплаты периода ("Базис II")	базовый капитал	базовый капитал	исчерпывающе	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень капитала, на котором инструмент включается в капитал	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
7	Тип инструмента	облигационные акции	облигационные акции	привилегированные акции	облигационные акции	облигационные акции	субординированный кредит (депозит, ссуда)	субординированный кредит (депозит, ссуда)	субординированный кредит (депозит, ссуда)
8	Сумма инструмента, выпущенная в расчет капитала	1065913	14009	117	230256	121110	60210	9225	47000
9	Номинальная стоимость инструмента	1065913 тыс. рублей	14009 тыс. рублей	390 тыс. рублей	230256 тыс. рублей	121110 тыс. рублей	66900 тыс. рублей	10230 тыс. рублей	47000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.03.1993 21.06.1993 20.07.1994 31.10.1994 16.11.1995 13.08.1999 27.12.2000 26.09.2001 17.09.2002 02.04.2004 27.12.2006 05.12.2008 30.12.2011 29.08.2012 07.11.2012 25.07.2013	03.03.1993 21.01.2008 05.03.2011 18.02.2014 29.12.2017	21.06.1993 29.07.1994 31.10.1994	07.03.2019	28.11.2019	19.05.2017	15.06.2017	20.11.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.06.2024	01.06.2024	02.07.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, одобренного в Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) автоматической реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права в случае выкупа (погашения)	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
16	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
17	Привлечение/доплат/выплата/погашение	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
18	Тип ставки по инструменту	исчерпывающе	исчерпывающе	фиксированная ставка	исчерпывающе	исчерпывающе	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
19	Ставка	исчерпывающе	исчерпывающе	20	исчерпывающе	исчерпывающе	6,25	6,25	6,25
20	Наличие условий предоставления выплат дивидендов по облигационным займам	да	да	исчерпывающе	нет	нет	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
21	Обязательность выплаты дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется по обязательствам	выплата осуществляется по обязательствам	выплата осуществляется по обязательствам
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
23	Характер выплат	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный	кумулятивный
24	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П Конвертация предусматривается	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П Конвертация предусматривается	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П Конвертация предусматривается
26	Полная или частичная конвертация	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
27	Срок конвертации	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
28	Обязательность конвертации	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
30	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	ПАО «НИКО-БАНК»	ПАО «НИКО-БАНК»	ПАО «НИКО-БАНК»
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8.1.2 Положения №646-П Конвертация предусматривается	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8.1.2 Положения №646-П Конвертация предусматривается	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8.1.2 Положения №646-П Конвертация предусматривается
33	Полное или частичное списание	когда частично	когда частично	когда частично	когда частично	когда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
34	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
35	Механизм восстановления	не используется	не используется	не используется	не используется	не используется	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
36	Тип субординации	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
37	Субординированность инструмента	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе	исчерпывающе
38	Ссылка на требования Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
39	Описание инициатив	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Примечание:
Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента содержится в таблице, а также актуальная информация описана в Отчете публикуется в разделе «Рынки» на сайте www.niko-bank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

1.4. иных причин _____.

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____;

2.5. иных причин _____.

27.03.2020



Debbelen

John
Stacy

Павлова С.И.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенные налоговые обязательства (уменьшения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перемене	Переоценка инструментов сопоставления	Резервный фонд	Денежные средства безнадлежащего финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенный прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 080 402	0	0	113 626	13 747	0	0	25 564	0	0	0	152 023	1 385 362
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 080 402	0	0	113 626	13 747	0	0	25 564	0	0	0	152 023	1 385 362
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	-138 076	-1 128	0	0	0	0	0	0	93 106	-46 098
5.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93 106	93 106
5.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	-138 076	-1 128	0	0	0	0	0	0	0	-139 204
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146	146
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	5 399	0	0	0	-5 399	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 080 402	0	0	-24 450	12 619	0	0	30 963	0	0	0	239 798	1 339 332
13	Данные на начало отчетного года		1 080 402	0	0	-24 450	12 619	0	0	30 963	0	0	0	239 798	1 339 332
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 080 402	0	0	-24 450	12 619	0	0	30 963	0	0	0	239 798	1 339 332
17	Совокупный доход за отчетный период:	7	0	0	0	85 898	-1 625	0	0	0	0	0	5 350	153 367	242 990
17.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 367	153 367
17.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	85 898	-1 625	0	0	0	0	0	5 350	0	89 623
18	Эмиссия акций:		351 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	351 366
18.1	номинальная стоимость		351 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	351 366
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-87 429	-87 429
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-87 351	-87 351
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	4 656	0	0	0	-4 055	601
24	Данные за отчетный период		1 431 768	0	0	61 448	10 994	0	0	35 619	0	0	5 350	301 681	1 846 860

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела финансов

Телефон: 035-85

27.03.2020



Сивелькина С.В.
Полымарева И.Г.
Павлова С.И.

Сивелькина С.В.

Полымарева И.Г.

Павлова С.И.

(в тысячах российских рублей)

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		12 373 316
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств		196 932
7	Прочие поправки		115 824
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом		12 454 424

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		12 277 319
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение		19 827
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		12 257 492
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо),		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 387 522
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 190 590
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		196 932
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 580 784
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		12 454 424
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.69

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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



Сивелькина

Сивелькина С.В.

Пономарева

Пономарева И.Г.

Павлова С.И.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
53	09284542	702

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Права, 14

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		180 475	266 417
1.1.1	проценты полученные		1 156 322	1 203 525
1.1.2	проценты уплаченные		-577 495	-615 139
1.1.3	комиссии полученные		102 586	115 333
1.1.4	комиссии уплаченные		-15 017	-14 112
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 978	37 010
1.1.8	прочие операционные доходы		23 518	19 693
1.1.9	операционные расходы		-492 186	-435 454
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-38 231	-44 439
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 230 845	-662 735
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4 262	5 846
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 263 355	-250 986
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-121 678	-40 996
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		208 150	-31 919
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-45 226	-839 386
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-13 509	2 509
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9 035	-9 755
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)		-1 050 370	-396 318
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-585 595	-1 056 486
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		976 001	1 327 023
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-565 825	-2 988
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		864 779	4 037
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-86 689	-36 681
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		411	5 264
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		601 082	240 169
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		351 368	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-87 662	-67
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		263 704	-67
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-17 290	53 588
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-202 874	-102 628
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		894 844	997 472
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	691 970	894 844

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон:

27.03.2020



Селевнев
Павлов

Селевнев С.В.

Пономарева И.Г.

Павлова С.И.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 2019 год**

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	23
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	23
2.1. Характер операции и основных направлений деятельности.....	23
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	24
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	26
2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	26
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	28
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	28
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики.....	35
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	37
4. Некорректирующие события после отчетной даты.....	39
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	39
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	39
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистая ссудная задолженность).....	40
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).....	42
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (на 1 января 2019 г.: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения).....	44
5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	46
5.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	46
5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	46
5.9. Финансовая аренда.....	49
5.10. Операционная аренда.....	49
5.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	50
5.12. Прочие активы.....	51
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	52
5.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	5
5.15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	54
5.16. Прочие обязательства.....	55
5.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	55
5.18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	55
5.19. Средства акционеров (участников).....	58
5.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	59
6.1. Процентные доходы и расходы.....	59
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	60
6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи).....	60
6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	60
6.5. Комиссионные доходы и расходы.....	60
6.6. Прочие операционные доходы.....	61
6.7. Операционные расходы.....	61
6.8. Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	62
6.9. Возмещение (расход) по налогам.....	62
6.10. Прекращенная деятельность.....	63
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	63
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	63

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	64
9.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....	66
9.2. Кредитный риск.....	69
9.3. Рыночный риск.....	79
9.3.1. Процентный риск.....	80
9.3.2. Валютный риск.....	82
9.3.3. Фондовый риск.....	86
9.4. Риск ликвидности.....	87
10. Управление капиталом	92
11. Информация по сегментам деятельности Банка.....	93
12. Операции со связанными сторонами.....	98
13. Прибыль на акцию.....	100

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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год представлена в тысячах российских рублей.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства 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 на 01.01.2020 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. Тощое) и один операционный офис в г. Гай.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

По состоянию на 01.01.2020 года бенефициаром Банка является Зеленцов А.И.

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 во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических лиц;
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Аренда сейфовых ячеек;
- Операции с драгметаллами и монетами.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные и корпоративные ценные бумаги (облигации и еврооблигации) 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.
- 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 валютный (биржевой) «SWAP», для регулирования ликвидности Банка.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2019 г. составила 153 367 тыс. руб. По отношению к соответствующему показателю 2018 г. отмечалось увеличение чистой прибыли Банка (60 261 тыс. руб. или 64,7%). Прибыль до налогообложения Банка по итогам 2019 г. увеличилась по отношению к аналогичному показателю 2018 г. на 35 582 тыс. руб. или 26,4%. Рост показателей связан, в основном, со снижением процентных расходов ПАО «НИКО-БАНК» в результате реализации рыночной тенденции по снижению процентных ставок во второй половине 2019 года (наибольшее влияние на показатель прибыли до налогообложения оказало снижение стоимости вкладов физических лиц), а также получением доходов от реализации ценных бумаг в условиях благоприятной конъюнктуры фондового рынка.

По результатам деятельности за 2019 год с учетом требований нормативных документов Банка России по составлению бухгалтерской отчетности в разделе 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) отражен финансовый результат в размере 242 990 тыс. руб., включающий в том числе прочий совокупный доход от переоценки ценных бумаг.

В 2019г. ПАО «НИКО-БАНК» осуществлял деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Активы ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2020 года составили 12 373 316 тыс. руб., прирост за год составил 612 899 тыс. руб. или 5,2%. Основным фактором увеличения совокупных активов Банка стал рост портфеля привлеченных вкладов населения, вновь привлеченные в 2019г. направлялись в основном на кредитование небанковских организаций и физических лиц.

По итогам 2019 года произошло снижение остатка привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в ПАО «НИКО-БАНК» на 115 960 тыс. руб. или 1,1%. Снижение объема привлеченных средств стало результатом сокращения объемов привлечения Банком средств Казначейства России, уменьшения сезонного остатка привлеченных ресурсов юридических лиц и расторжения субординированных депозитов с целью приобретения акций Банка. Перечисленные факторы были практически полностью компенсированы за счет увеличения остатков на счетах и во вкладах физических лиц по итогам года.

Чистая ссудная задолженность ПАО «НИКО-БАНК» выросла по итогам 2019 г. на 1 283 706 тыс. руб. или 18,9%. Основным фактором роста данного показателя по итогам года стало увеличение Банком портфеля небанковских ссуд (около 60% пришлось на рост портфеля кредитов юридических лиц).

По итогам 2019 г. вложения ПАО «НИКО-БАНК» в ценные бумаги снизились на 570,3 тыс. руб. или 6,4%, преимущественно за счет реализации облигаций. По состоянию на 01.01.2020 г. порядка 65% объема вложений Банка в ценные бумаги составляли облигации Ломбардного списка Банка России.

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2019 г. выросли на 76 884 тыс. руб. или 4,3% и достигли по состоянию на 01.01.2020г. величины в 1 870 391 тыс. руб. Увеличение собственных средств

Банка по итогам 2019 г. произошло в основном за счет получения положительного финансового результата в отчетном периоде.

Увеличение кредитных активов ПАО «НИКО-БАНК» обусловило незначительное снижение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного года (с 15,55% на 01.01.2019г. до 15,06% на 01.01.2020г., нормативное ограничение, установленное Банком России для данного показателя – не менее 8,0%).

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов, собственного капитала и прибыли полученной за 2019 год занял 3 место (информация приведена на основании данных отчетных форм №0409101, 0409102 и 0409123 ПАО «НИКО-БАНК» и других региональных банков).

По итогам 2019 г. доля, занимаемая Банком в портфеле вкладов, кредитов физических лиц и кредитов юридических лиц Оренбургской области (независимо от территориальной принадлежности банка, выдавшего кредит или привлекшего вклад), изменилась следующим образом:

Таблица 1

Наименование показателя	01.01.19	01.01.20	Изменение показателя по итогам 2019 года
Доля на рынке вкладов*	4.1%	3.7%	- 0.4%
Доля на рынке кредитования юридических лиц*	2.0%	2.0%	-
Доля на рынке кредитования физических лиц*	1.6%	1.5%	- 0.1%

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

Позицию ПАО «НИКО-БАНК» в общероссийских рейтингах банков по состоянию на начало и конец 2019г. иллюстрирует следующая таблица (<https://raexpert.ru/rankings/bank/>):

Таблица 2

Наименование позиций в рейтингах	01.01.2019	01.01.2020	Изменения за период с начала 2019 года ("+" рост в рейтинге; "-" снижение в рейтинге)
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру активов	182	172	+ 10
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру собственного капитала	190	181	+ 9
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц	122	108	+ 14
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля организациям	168	142	+ 26
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля физических лиц	110	102	+ 8
Справочно: количество банков в РФ	440	402	-38

В 2019 г. ПАО «НИКО-БАНК» продолжал развивать технологии дистанционного обслуживания клиентов:

-внедрена в работу новая платформа дистанционного банковского обслуживания «Digital2GO», включающая современные решения по дистанционному обслуживанию корпоративных клиентов, перевод клиентской базы на новую платформу планируется осуществить в течение 2020г.;

- Банк одним из первых в регионе присоединился к Системе быстрых платежей Банка России;

- в отчетном периоде были осуществлены работы по оборудованию дополнительных офисов Банка местами для сбора биометрических данных клиентов в соответствии с требованиями законодательства РФ и Банка России;

- в 2019г. осуществлен запуск нового сервиса на сайте Банка – «Переводы с карты на карту», позволяющего переводить денежные средства между картами платежных систем Mastercard, Visa, Мир, выпущенными любыми банками на территории РФ;

- количество клиентов физических лиц - пользователей системы «Интернет-банк», предлагаемой Банком, за год увеличилось на 1,7% (на 437 клиентов).

Порядка 67% платежей и переводов физических лиц и около 91% платежей и переводов корпоративных клиентов Банка в 2019 г. осуществлялось с использованием каналов дистанционного обслуживания.

В 2019 году достижения Банка были отмечены на федеральном и региональном уровнях:

- НИКО-БАНК занял тридцать второе место в рейтинге российских банков по объему кредитов, выданных малому и среднему бизнесу (МСБ): https://gaexpert.ru/researches/banks/msb_2018;

- по итогам XIX Ежегодного областного конкурса «Лидер экономики» ПАО «НИКО-БАНК» назван лучшим региональным банком: <http://www.orenburg-gov.ru/news/official-chronics/gubernator-denis-pasler-vruchil-nagrody-pobeditelyam-oblastnogo-xix-konkursa-lider-ekonomiki/>.

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:

Таблица 3

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.

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в течение 2019 года продолжила находиться в состоянии умеренного роста. Увеличение ВВП по итогам отчетного года составило 1,3% (по данным Росстата, <https://www.gks.ru/storage/mediabank/osn-12-2019.pdf>).

Рост экономики России в 2019г. существенно замедлился по отношению к показателю 2018г. Основными факторами замедления стали:

- слабость мировой экономики, связанная как с циклическими изменениями в экономике Китая и США, так и с торговыми войнами между этими двумя государствами;
- сокращение внутреннего спроса на фоне изменений в налогообложении и снижения государственных инвестиционных расходов;
- ухудшения экономических ожиданий населения и бизнеса.

Помимо перечисленных выше обстоятельств факторами, сдерживающими развитие экономики, продолжали оставаться:

- низкая динамика доходов населения (реальные располагаемые доходы населения по итогам 2019 г. увеличились на 0,8% по отношению к аналогичному показателю 2018 г., до 2019г. снижение показателя наблюдалось в течение четырех лет подряд);

- сохранение структурных диспропорций в экономике (сдвиг в сторону добычи энергоресурсов),
- существенное технологическое отставание от передовых государств;
- сохранение относительно неблагоприятного инвестиционного климата, как за счет внешнего давления на экономику России, так и за счет внутренних налоговых, правовых и политических факторов.

В основных секторах экономики России в 2019 г. наблюдалась следующая динамика:

- объем производства в добывающих отраслях увеличился на 3,1%, наибольшие темпы роста (из основных направлений деятельности в данном секторе) демонстрировала добыча металлических руд;

- объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности в 2019 г. увеличился на 2,3% по отношению к показателю 2018 г. На динамику промышленного производства по отраслям в разной комбинации оказали влияние: динамика экспорта, рост потребления и импортозамещение. Практически по всем ключевым отраслям российской промышленности в 2019 г. наблюдалась положительная динамика объемов производства (исключением стало машиностроение, где наблюдалось сокращение выпуска продукции);

- объемы сельскохозяйственного производства в 2019 г. выросли (+4,0%);

- в розничной торговле объемы деятельности в 2019 г. увеличились на 1,6%, в сфере услуг – снизились на 0,9%;

- объемы деятельности строительной отрасли в 2019 г. выросли на 0,6%, ввод в действие жилых домов увеличился на 4,9% по отношению к 2018 г.

Инфляция по итогам 2019 г. составила 3,0%, в течение года наблюдался сравнимый рост цен на продовольственные товары (2,6%), непродовольственные товары (3,0%) и услуги (3,8%).

В течение года сохранялась хорошая сбалансированность государственных финансов Российской Федерации. В 2019 г. федеральный бюджет был сведен с профицитом в 1,8% ВВП.

Ситуация в банковском секторе России стала отражением ситуации в экономике. В 2019 г. наблюдался рост объемов деятельности российских банков умеренными темпами. По итогам года совокупные активы банковского сектора России выросли 2,7%. Без учета переоценки активов, выраженных в иностранной валюте, наблюдалось увеличение совокупных активов российского банковского сектора на 5,0%.

По итогам 2019 г. наблюдался прирост остатков средств клиентов, привлеченных российскими кредитными организациями, как в номинальном выражении, так и без учета валютной переоценки. В частности: объем депозитов и средств юридических лиц на счетах в российских кредитных организациях за год вырос на 0,5 % (без учета влияния валютной переоценки - на 4,3%); Остатки вкладов населения за отчетный год в номинальном выражении увеличились на 7,3% (прирост показателя без учета влияния валютной переоценки составил 9,9%). Российские кредитные организации по итогам 2019 года сократили объем привлекаемых средств у Банка России (-6,0%).

В течение отчетного года наблюдалось постепенное наращивание объемов кредитования клиентов банковским сектором России. Объем портфеля кредитов российских банков нефинансовым организациям за отчетный период увеличился на 1,2% (без учета валютной переоценки кредитный портфель вырос на 4,3%). Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора увеличился по итогам 2019 г. на 18,5% (без учета валютной переоценки данный вид активов вырос на 18,5%). В отчетном периоде кредиты, предоставленные кредитным организациям резидентам сократились на 6,1% в номинальном выражении, без учета влияния валютной переоценки объем данного вида активов снизился на 4,2%.

Рост объема вложений российских кредитных организаций в ценные бумаги за 2019 год составил 4,6% (без учета валютной переоценки наблюдалось увеличение вложений на 7,4%), снижение объема вложений наблюдалось по векселям и вложениям в долевые ценные бумаги, рост – по вложениям в долговые ценные бумаги.

По итогам 2019 г. банковским сектором России была получена прибыль в размере 2 037 млрд. руб., что на 51,5% больше прибыли за аналогичный период 2018 г. В состав прибыли за 2019 год входит технический доход (0,4 трлн. руб.) от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска по МСФО9, без учета влияния этого фактора, прирост прибыли относительно аналогичного показателя 2018 года составил порядка 9%.

В 2019 году собственный капитал российских кредитных организаций увеличился на 6,9%. Среднее значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) по банковскому сектору России по состоянию на 01.01.2020 г. составило 12,3%.

Рейтинги Банка

В 2019 году (29 мая 2019 года) Рейтинговое агентство “Эксперт РА” (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» на уровне ruBB+ (умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, прогноз по рейтингу – стабильный, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе(<https://raexpert.ru/releases/2019/apr29f>)).

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

По итогам анализа и прогноза экономической ситуации в Российской Федерации специалистами ПАО «НИКО-БАНК» был сделан вывод о том, что наиболее вероятным вариантом развития ситуации для

экономики России в среднесрочном периоде является медленный экономический рост/стагнация. Так как в 2020-2022 г.г. с большой вероятностью сохранятся диспропорции, присущие экономике России, и накопленные ранее внешнеполитические противоречия, темпы роста российской экономики продолжат в существенной мере зависеть от конъюнктуры мирового рынка энергоресурсов и принятых органами власти США решений о введении/изменении санкций. В данных условиях экономическая ситуация с существенной вероятностью может измениться как в сторону улучшения, так и в сторону ухудшения обстановки.

На базе данных утверждений Банком была разработана Стратегия развития на 2020-2022 годы (утверждена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 26.12.2019 г.), которая направлена, прежде всего, на обеспечение надежности и стабильности бизнеса, что подразумевает оптимальную адаптацию к сложившимся в экономике условиям. В случае наличия угрозы ухудшения экономической ситуации предполагается дополнительное повышение уровня финансовой устойчивости Банка. В случае наличия признаков ускорения экономического роста будет сделан акцент на усиление рыночных позиций Банка и увеличение объемов и результатов деятельности.

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

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

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом (COVID - 19), который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

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», Положением Банка России от 22.12.2014г №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банком России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

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

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

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

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

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

Финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной

ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый в последствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

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

Реклассификация финансовых активов

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

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

При совершении сделок по покупке или продаже финансовых активов, финансовые инструменты отражаются на счетах бухгалтерского учета на дату заключения сделки. Учет сделок по купле-продаже иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г. Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данная стадия 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.

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

Данная стадия 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.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Договоры финансовых гарантий

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам рассчитывается к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением финансовых активов, отнесенных в Стадию 3. Для таких активов процентный доход определяется к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг) признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами. Банк вправе признавать доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг). Указанное право может быть реализовано банком, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

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

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

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов до 01.01.2020 года не включался и относился на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой Банка учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Переоценка однородных групп объектов основных средств «Здания» и «Земельные участки» проводится не реже одного раза в 3 (три) года на конец отчетного года. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, за исключением недвижимого имущества (группы «Здания», «Земельные участки»), учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Срок полезного использования основных средств составляет от двух до ста лет. Земельные участки не амортизируются. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от двух до десяти лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности с 01.01.2019 года оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком. Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности проводится не реже одного раза в 3 (три) года на конец отчетного года, при этом справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости не амортизируется, на обесценение не проверяется, резервы на возможные потери по такому имуществу не создаются.

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

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

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

Налогообложение:

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Суммы НДС по объектам основных средств, которые не введены в эксплуатацию и не сдаются в аренду, на расходы не относятся. Суммы НДС относятся на расходы после введения в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов, а также сдачи имущества в аренду. В случае продажи имущества или капитальных вложений, суммы НДС на расходы не относятся, а НДС, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается с межценовой разницы в соответствии с п. 3 ст. 154 НК РФ. По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в