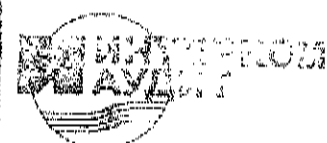


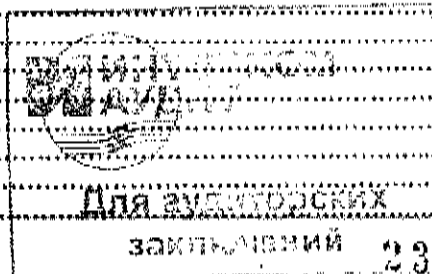
**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 2017 год**



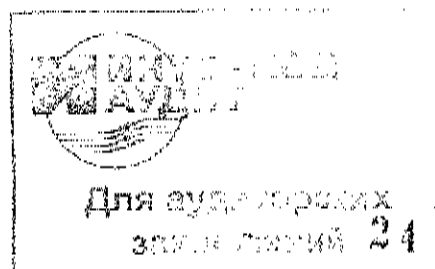
**Для аудиторских
заключений**

Оглавление

1.1. Общая информация о Банке.....	4
1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	5
1.3. Руководство Банка.....	9
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	10
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	10
2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	15
2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.....	15
2.4. События после отчетной даты.....	15
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	16
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
3.2. Чистая ссудная задолженность.....	16
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	19
3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	19
3.6. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	19
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	21
3.8. Информация о сумме договорных обязательства по приобретению немонетных средств.....	22
3.9. Прочие активы.....	22
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	22
3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
3.12. Вынужденные долговые обязательства.....	24
3.13. Прочие обязательства.....	25
3.14. Средства акционеров.....	25
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	25
4.1. Комиссионные доходы и расходы.....	25
4.2. Прочие операционные доходы.....	26
4.3. Операционные расходы.....	26
4.4. Информация о формировании и восполнении резервов на возможные потери.....	26
4.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытков.....	27
4.6. Информация о расходах на содержание персонала.....	28
4.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	28
4.8. Информация о выбытии/списании основных средств.....	28
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	29
5.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	29
5.2. Дилеммы.....	36
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	36
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	38
8.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	39
8.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....	40
8.2.1. Страховая концентрация активов и обязательств.....	40
8.2.2. Процедура управления кредитным риском.....	42
8.2.3. Сведения о реструктурированных ссудах.....	50
8.2.4. Сведения о политике в области обеспечения.....	51
8.2.5. Кредитный риск контрагента.....	53
8.2.6. Информация о сделках по уступке прав требований.....	54
8.3. Риск ликвидности.....	55
8.4. Рыночный риск.....	60
8.4.1. Процентный риск торговой книги.....	60
8.4.2. Валютный риск.....	63
8.4.3. Фондовый риск.....	67
8.4.4. Товарный риск.....	68



8.5.	Процентный риск банковского портфеля.....	71
8.6.	Правовой риск.....	71
8.7.	Стратегический риск.....	71
8.8.	Операционный риск.....	72
8.9.	Риск потери деловой репутации.....	74
8.10.	Риск концентрации.....	75
8.11.	Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками.....	76
9.	Операции со эквивалентными сторонами.....	76
10.	Информация о системе оплаты труда.....	78
11.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	84
12.	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	86
13.	Информация по сегментам деятельности.....	87
14.	Внебалансовые обязательства.....	91
15.	Прекращенная деятельность.....	93
16.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и информации Банка ограниченного доступа, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	93



1. Существенная информация о Банке

1.1. 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.

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

Банк находится по адресу: 460000, г. Оренбург, ул. Правды, 14.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 400 человек (на 01.01.2017 г. 396 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка

Таблица 1

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	на 01 января			
	2017 г.		2016 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ГЕОНЕФТЕБУР»	14.82	14.82	14.82	14.82
ООО «ЗЕТОЙ»	13.67	13.65	13.65	7.18
ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА»*	0	0	8.61	8.61
ООО «ОРБРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-группа»*	8.60	8.61	0	0
Зеленцов А.И.	61.26	61.24	61.26	61.26

Для аудиторских
заключений 25

Юридические и физические лица	1.67	1.68	1.55	8.13
Итого	100	100	100	100

*В 2016г. ООО «НЕДРАПЕРЕРАБОТКА» переименовалась в ООО «ОРЬРЕГИОНИНВЕСТХОЛДИНГ-группа»

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- ✓ Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- ✓ Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- ✓ Выпуск банковских и зарплатных карт.
- ✓ Продукты потребительского кредитования.
- ✓ Валютнообменные операции.
- ✓ Прием платежей и переводов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в течение 2017 года вышла из состояния рецессии. Увеличение ВВП по итогам отчетного года составило 1,5% (по предварительным данным МЭР РФ, <http://economy.gov.ru/ministry/about/structure/departments/201813024>). Экономический рост в России в 2017г. носил восстановительный характер и, в большей степени, был связан с низкой базой предыдущего года (по итогам 2016г. ВВП снизился на 0,2% по отношению к предыдущему году, по итогам 2015г. – на 2,8%).

Основными факторами, обусловившими ускорение экономической активности в 2016г., помимо низкой базы аналогичного периода прошлого года стали:

- повышение внешнего спроса на российские энергетические ресурсы, обусловившее рост добычи полезных ископаемых по итогам года на 2,0%;
- продолжение замещения импорта после введения эмбарго на поставки в Россию товаров из определенного круга государств;
- относительное ускорение инвестиционной активности, рост производства инвестиционных товаров;
- относительная адаптация бизнеса и населения к изменившимся экономической ситуации.

Факторами, сдерживающими развитие экономики, продолжали оставаться: существенное ухудшение благосостояния населения (реальные располагаемые доходы населения по итогам 2017г. снизились на 1,7% по отношению к аналогичному показателю 2016г.), снижение показателя наблюдается в течение трех лет подряд);

Для аудиторских
заключений 265

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 2017 наблюдалась следующая динамика:

Объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности в 2017г. увеличился на 0,2% по отношению показателя 2016г. В части отраслей прирост производства носил восстановительный характер после существенного снижения объемов деятельности в 2014-2015гг. (отрасли легкой промышленности, деревообработка). На остальные отрасли в разной комбинации оказали влияние: динамика экспорта, рост потребления, импортозамещение, относительное восстановление инвестиционной активности и рост производства в сельском хозяйстве (машиностроение, производство прочих неметаллических продуктов, химическая промышленность, пищевая промышленность). Отрицательная динамика в 2017г. наблюдалась только в одной из ключевых отраслей российской промышленности – металлургии (-3,6%).

Объемы сельскохозяйственного производства в 2017г. продолжали расти (12,4%) под влиянием импортозамещения, также на динамику сельскохозяйственного производства оказало существенное положительное влияние получение хорошего урожая зерновых.

Уменьшение благосостояния населения негативно повлияло на динамику объемов деятельности в розничной торговле и сфере услуг, объемы деятельности по данным отраслям хозяйства в 2017г. увеличились незначительно (+1,2% и +0,2% соответственно), не смотря на эффект низкой базы (в 2015г. и 2016г. наблюдалось существенное снижение показателей деятельности в торговле и сфере оказания услуг населению).

Объемы деятельности строительной отрасли в 2017г. сократились на 1,4%, ввод в действие жилых домов уменьшился на 2,1% по отношению к 2016г.

Негативным изменением в экономической ситуации в 2017г. можно назвать ухудшение сбалансированности государственных финансов Российской Федерации. В отчетном федеральный бюджет был сведен с дефицитом в 1,5% ВВП (в 2016г. дефицит федерального бюджета составил 3,4% ВВП).

Ситуация в банковском секторе России стала отражением ситуации в экономике. В 2017г. наблюдался восстановительный рост объемов деятельности российских банков. По итогам года совокупные активы банковского сектора России выросли 6,4%. Без учета переоценки активов, выраженных в иностранной валюте, наблюдалось увеличение совокупных активов российского банковского сектора на 9,0%.

В 2017г. в результате роста экономической активности увеличились объемы временно свободных средств, находящихся в распоряжении российских предприятий и организаций, что привело к повышению объема ресурсов корпоративных клиентов, привлекаемых банками. По итогам года наблюдался рост объема депозитов и средств юридических лиц на счетах в российских кредитных организациях на 7,4%. В результате относительной стабилизации экономической ситуации в 2017г. склонность населения к сбережению снизилась по отношению к 2016г., тем не менее остаток вкладов населения в организациях банковского сектора России по итогам отчетного года вырос на 7,4% (без учета валютной переоценки прирост данного вида пассивов составил 10,7%). В результате роста клиентских пассивов и увеличения объема привлеченных банками средств Казначейства России, российские кредитные организации по итогам 2017 года сократили объем привлекаемых средств Банка России на 26,0%.

В результате смены приоритетов населения в распределении доходов с накопления на потребление в 2017г. существенно ускорился рост портфеля кредитов физических лиц российских банков (прирост портфеля составил 12,7% по итогам года, без учета валютной переоценки – 13,2%).

За счет роста инвестиционной активности бизнеса в 2017г. отрицательная динамика портфеля кредитов корпоративных клиентов российских банков сменилась на положительную. Объем портфеля кредитов нефинансовым организациям российских банков за отчетный период увеличился на 0,2% (без учета валютной переоценки кредитный портфель увеличился на 3,7%).

Существенную роль в увеличении кредитного портфеля банковского сектора России сыграло продолжавшееся снижение ставок привлечения и размещения средств вслед за уменьшением ключевой ставки Банком России.

Сохранение профицита ликвидности позволил кредитным организациям нарастить вложения в ценные бумаги по итогам 2017г. (+7,5%, без учета валютной переоценки +9,7%), преимущественно за счет приобретения долговых ценных бумаг.

По итогам 2017г. банковским сектором России была получена прибыль в размере 790 млрд. руб., что на 15,1% меньше прибыли за аналогичный период 2016 г. Собственный капитал российских кредитных организаций по итогам 2017г. практически не изменился. Отрицательная динамика прибыли и отсутствие динамики капитала банковского сектора в отчетном году связаны с ухудшением финансового положения и началом процедуры санации нескольких крупнейших банков. Большинство кредитных организаций в 2017г. продемонстрировало положительную динамику показателей прибыли и капитала.

Для служебных

30.03.2018 27

Рейтинги Банков

В 2017 году (31 мая 2017 года) Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (RAEX) пересмотрело рейтинг кредитоспособности НИКО-БАНКА в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB «Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, при этом присутствует более высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории «ruA» (соответствует рейтингу A(1) действующему рейтингу).
<https://raex.ru/releases/2017/May31e>

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» были сделаны выводы о том, что наиболее вероятным вариантом развития ситуации для экономики России в среднесрочном периоде является медленный экономический рост, носящий неустойчивый характер, после ухудшения основных показателей экономики в 2014-2015гг. Предполагается, что в 2018-2020гг. экономика России сохранит присущие ей диспропорции и темпы ее роста продолжат существенно зависеть от конъюнктуры мирового рынка энергоресурсов. В части внешнеэкономической ситуации прогнозируется сохранение неопределенных внешнеполитических противоречий и приспособление субъектов экономики к таким условиям. 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 2018-2020 годы (утверждена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 14.12.2017г.)

Согласно утверждению Стратегии, политика управления бизнесом Банка будет 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 неустойчивой экономической ситуации обуславливает для ПАО «НИКО-БАНК» приоритет следующих стратегических задач:

- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области;
- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- поддержание собственного капитала на уровне достаточном для покрытия рисков в условиях экономической неустойчивости;
- эффективная адаптация к быстро изменяющимся рыночным условиям;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- усиление контроля за уровнем совокупного кредитного риска, риска принимаемого по отдельным видам кредитных продуктов, категориям заемщиков и конкретным сделкам, связанным с размещением денежных средств;
- проведение комплексных мер, направленных на снижение и предотвращающих появление просроченной задолженности и обеспечение текущего портфеля Банка;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запасы ликвидных активов на высоком уровне;
- развитие расчетно-кассового обслуживания клиентов и увеличение потоков доходов по данному виду операций, не несущих кредитного риска;
- снижение объема административно-хозяйственных расходов за счет оптимизации бизнес-процессов;
- 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;
- максимальное использование появляющихся возможностей для развития бизнеса при формировании благоприятных условий для ведения деятельности.

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2017г. составила 108 012 тыс. руб. По отношению к соответствующему показателю 2016г. отмечалось незначительное увеличение чистой прибыли Банка (2 342 тыс. руб. или 2,2%). Прибыль до налогообложения Банка по итогам 2017г. увеличилась по отношению к аналогичному показателю 2016г. на 28 589 тыс. руб. или 30,2%. Рост показателя прибыли до налогообложения обусловлен увеличением доходов от кредитования физических лиц и корпоративных клиентов и снижением стоимости привлечения ресурсов. В 2017г. ПАО «НИКО-БАНК» осуществляла деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Для аудиторских

записей № 28

Активы ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2018 года составили 12 497 161 тыс. руб., прирост за год составил 1 170 933 тыс. руб. или 10,3%.

По итогам 2017 года произошло увеличение остатка привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в ПАО «НИКО-БАНК» на 898 161 тыс. руб. или 9,1%. Основная часть прироста данного вида пассивов сформировалась за счет наращивания остатков на вкладных счетах населения. Помимо вкладов населения Банк по итогам 2017г. нарастил остатки на расчетных счетах корпоративных клиентов.

Чистая ссудная задолженность ПАО «НИКО-БАНК» увеличилась по итогам 2017г. на 696 820 тыс. руб. или 10,9%. Основным фактором роста данного показателя по итогам года стало увеличение Банком портфеля кредитов юридическим лиц. Существенная часть прироста показателя сформировалась в результате увеличения портфеля кредитов физических лиц Банка.

По итогам 2017г. вложения ПАО «НИКО-БАНК» в ценные бумаги увеличились на 332 411 тыс. руб. или 9,1%, за счет увеличения вложений в облигации. По состоянию на 01.01.2018г. порядка 77% объема вложений Банка в ценные бумаги составляли облигации Ломбардного списка Банка России.

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2017г. выросли на 102 634 тыс. руб. или 6,4% и достигли по состоянию на 01.01.2018г. величины в 1 706 030 тыс. руб. Увеличение собственных средств Банка по итогам 2017г. произошло в основном за счет получения положительного финансового результата по итогам года и привлечения субординированных депозитов в размере 77 150 тыс. руб.

Увеличение активов ПАО «НИКО-БАНК» темпами превышающими темп роста собственных средств обусловлено незначительным снижением показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка с 12,87% на 01.01.2017г. до 12,70% на 01.01.2018г. (нормативное ограничение установлено Банком России для данного показателя – не менее 8,0%).

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов на 01.01.2018г. занимал второе место, по размеру собственного и уставного капитала – 3 место, по размеру прибыли до налогообложения, полученной по итогам 2017 года – 2 место.

По итогам 2017г. доля, занимаемая Банком в портфеле вкладов, кредитов физических лиц и кредитов юридических лиц Оренбургской области (независимо от территориальной принадлежности Банка, выдавшего кредит или привлеченного вклад), изменилась следующим образом:

Таблица 2

Наименование показателя	01.01.17	01.01.18	Изменение показателя по итогам 2017 года
Доля на рынке вкладов*	4,7%	4,8%	+0,2%
Доля на рынке кредитования юридических лиц*	3,2%	4,0%	+0,8%
Доля на рынке кредитования физических лиц*	2,0%	1,8%	-0,2%

* Доля в портфелях вкладов и кредитов юридических и физических лиц Оренбургской области. (согласно данным с сайта cbr.ru раздел статистика/ банковский сектор/сведения о размещенных и привлеченных средствах <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=303>)

Позицию ПАО «НИКО-БАНК» в общероссийских рейтингах банков по состоянию на 01.01.2018г. иллюстрирует следующая таблица (<https://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/jan2018>)

Таблица 3

Наименование позиций в рейтингах	01.01.2017	01.01.2018	Изменение за период с начала 2017 года ("+" рост в рейтинге; "-" снижение в рейтинге)
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру активов*	201	197	4
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру собственного капитала*	226	207	19
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц*	131	125	6
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля организациям	204	180	24
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля физических лиц	107	106	1

Для аудиторских
записей № 29

Справочно: количество банков в РФ**	575	517	-58
-------------------------------------	-----	-----	-----

В 2017 г. ПАО «НИКО-БАНК» достиг успехов в развитии технологий дистанционного обслуживания клиентов:

- количество клиентов физических лиц - пользователей системы «Интернет-банк», предлагаемой Банком, за год увеличилось более чем на 30% (на 5 183 клиентов);
- количество операций по оплате товаров и услуг банковскими картами, эмитированными Банком, в 2017 году выросло на 61%;
- в 2017г. ПАО «НИКО-БАНК» вступил в национальную систему платежных карт «МИР», в течение отчетного года Банком были эмитированы 581 карта платежной системы «МИР»;
- в 2017г. Банк внедрил технологию бесконтактных карт, а также начал предоставлять своим клиентам сервис «ApplePay», позволяющий держателям карт «MasterCard» проводить оплату товаров и услуг с помощью специального приложения в мобильных устройствах «Apple».

Порядка 50% платежей и переводов физических лиц и около 90% платежей и переводов корпоративных клиентов Банка в 2017 г. осуществлялось с использованием каналов дистанционного обслуживания.

В 2017 году достижения Банка были отмечены на федеральном и региональном уровнях:

Банк получил награду Национального расчетного депозитария в номинации «Локомотив прогресса» - лидер и инноватор на рынке трёхстороннего межбанковского РЕПО (при участии НКО АО НРД, Bloomberg и контрагента);

Банк стал победителем XVII Ежегодного областного конкурса «Лидер экономики» в номинации «Лучший региональный банк» <http://www.orenprom.ru/index.html>;

Банк стал лауреатом областного конкурса «Лидер качества Оренбуржья – 2017» <http://www.orenburg.gov.ru/news/official-chronicle/nazvaniy-imena-pobediteley-oblastnogo-konkursa-lider-kachestva-orenburgiya/>

В 2016 году достижения Банка были отмечены на региональном уровне.

Банк стал победителем XVI Ежегодного областного конкурса «Лидер экономики» в номинации «Лучший региональный банк» <http://www.orenprom.ru/>.

Распределение чистой прибыли ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2016 года

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2016 года была распределена следующим образом:

Таблица 4

Наименование	Сумма, тыс. руб.	% отчисления от чистой прибыли
Чистая прибыль за 2016 год	105'670,3	100,0%
Отчисление в резервный фонд	5'283,5	5,0%
Выплата дивидендов по обыкновенным акциям (10 копеек на 1 акцию)	90'001,0	85,2%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям (2 рубля на 1 акцию)	78,0	0,1%
Нераспределенный остаток чистой прибыли	10'307,8	9,8%

1.3. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2018.:

Таблица 5

Фамилия, Имя, Отчество	Доли принадлежащих голосующих акций Банка
Зеленцов Александр Иванович	61,24
Рябова Антонина Григорьевна	-
Чиркунов Николай Владимирович	-
Суворова Марина Александровна	-

Для аудиторских
заказчиков 30

Давыдов Александр Александрович	-
Председатель Совета директоров:	
Зеленцов Александр Иванович	61,24

Во 2 квартале 2017 года на Общем собрании Акционеров, которое проходило 12.05.2017 г. был переизбран Совет Директоров в том же составе.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка), - Сивелькина Светлана Васильевна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 6

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Сивелькина Светлана Васильевна	-
Литвинова Татьяна Викторовна	-
Скубрисва Татьяна Владимировна	-
Мамышев Александр Александрович	-
Фоттхелер Марина Бруновна	-

- До 02.07.2017г. Правление Банка состояло из 6 человек, вместе со всеми перечисленными членом правления еще был Сладков Евгений Васильевич, на тот момент занимающий должность заместителя Председателя Правления. Начиная с 03.07.2017г. Сладков Е.В. переведен на другую должность и выведен из состава Правления.

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом № 1109 пр от 28.12.2016 г., № 248 пр от 31.03.2017 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 и кредитных организациях и порядке его проведения».

Принципы реализации Учетной политики Банка в 2017 году:

- Применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, включая дополнительные офисы.
- Непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете до факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае существенных переис и деятельности Банком или изменения законодательства Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предыдущий ему период.
- Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное представление расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете, безусловно признаются

расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен.

- Отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
- Открытость, доступность и достоверность отчетности.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предоплатки) оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), отраженные металлы пересчитываются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- 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 (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход рассчитывается ежеквартально и отражается в бухгалтерском учете в момент постановки на учет при выбытии (реализации) долгового обязательства, в случае совершения каких-либо операций и в последний рабочий день месяца.
- Объекты залога, примененные в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/высказанных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.
- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности:
 - а) возможность определить денежный эквивалент этого обязательства;
 - б) если условное обязательство некредитного характера каждое в отдельности превышает сумму в один миллион рублей;
 - в) если все условные обязательства некредитного характера (существенные и не существенные) в общей сумме не превышают 5% от капитала банка.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчета, отражаются на счетах ~~главы IV~~ «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов или

Для аудиторских

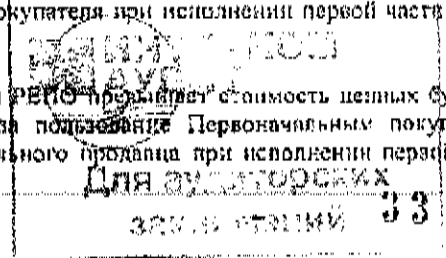
зачислений 3211

поставки. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;



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

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи осуществляется с учетом следующих особенностей:

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

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

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка определена следующая модель учета применительно ко всем группам основных средств после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): 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).

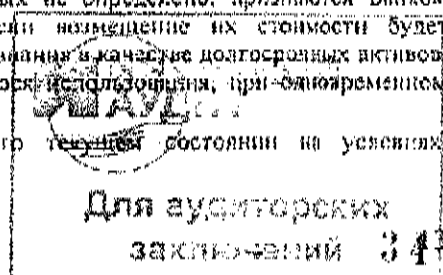
Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов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

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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 и в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначения 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 существующих рыночных при продаже таких активов;



- 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.

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 представить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

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

Резервы под операции в операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрбанковских документов.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением натуральных производных инструментов, исчисляемых от основного договора (НВП), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 года денежных средств, нематериальных активов, материальных запасов и на 01 декабря 2017 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств в ценностях, в том числе валюты, вносимой в банк, по всем структурным подразделениям по состоянию на 01 января 2018 года.

14

По результатам инвентаризации имущества было выявлено и в дальнейшем списано на расходы на имущество, которое вышло из строя, морально устарело и не подлежало ремонту. Расхождения между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Б» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», №674 «Расчеты по отдельным операциям», №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах для выплаты.

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

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды. Допущения и источники неопределенности прописаны в Учетной политике и во внутренних нормативных документах Банка.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

В 2017 году из плана счетов исключили счета ДЕПО.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменением в действующем законодательстве Российской Федерации, Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

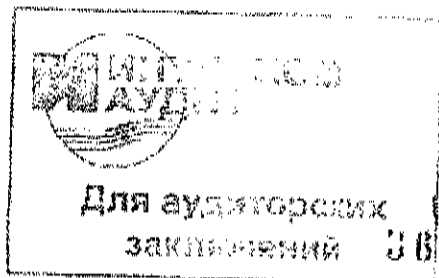
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018г., в которой нашли отражения изменения, внесенные Банком России в нормативные документы и вступившие в силу с 01.01.2018г. Банком изменен порядок определения справедливой стоимости еврооблигаций. Если в 2017г. по вложениям в еврооблигации создавались резервы на возможные потери, то в 2018г. по мере появления наблюдаемых цен проводится определение справедливой стоимости путем переоценки.

2.4. События после отчетной даты

Прибыль за 2017 г. до проводок СПОД – 98 283 тыс. руб.



В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

1. Операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), а также начисленные премии, в том числе ее отложенной части, всего на сумму *11 349 тыс. руб.*;
2. Полученное комиссионное вознаграждение за услуги, оказанные в 2017 г. на сумму «+» *32 тыс. руб.*;
3. Корректировка по налогам за 2017 г.:
 - увеличение налога на прибыль на сумму *2 318 тыс. руб.*;
 - увеличение отложенных налоговых активов на сумму «+» *24 424 тыс. руб.*;
 - начисление налога на имущество на сумму *972 тыс. руб.*;
 - начисление земельного налога на сумму *10 тыс. руб.*;
 - начисление транспортного налога на сумму *24 тыс. руб.*
4. Корректировки резервов на возможные потери:
 - восстановление РВП на сумму «+» *181 тыс. руб.*
5. Корректировка процентного купонного дохода по ценным бумагам на сумму *355 тыс. руб.*

Всего основных проводок СПОД уменьшающих прибыль проведено по сумме 9 729 тыс. руб.

Прибыль всего с учетом СПОД проводок – 108 012 тыс. руб.

Кроме этого в качестве корректирующего события после отчетной даты была проведена операция уменьшения добавочного капитала на отложенное налоговое обязательство на сумму *1 784 тыс. руб.*

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

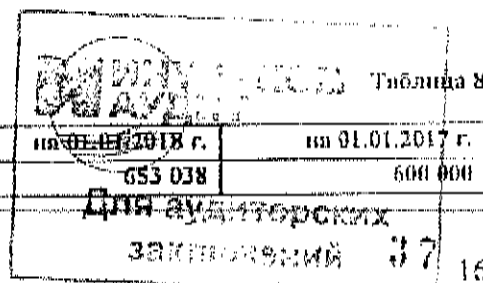
Таблица 7

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	465 613	395 996
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	361 343	228 894
Корреспондентские счета в банках	170 516	151 038
- Российской Федерации	170 323	150 770
- других стран	193	268
Резервы под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	997 472	785 948

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка нет ограничений на использование денежных средств

3.2. Чистая осудная задолженность

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Межбанковские кредиты	653 038	600 000



Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 198 512	3 510 268
Кредиты государственным организациям	342 470	852 093
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 388 974	2 408 231
Просроченные кредиты юридических лиц	96 956	119 968
Кредиты индивидуальным предпринимателям	81 124	93 003
Просроченные кредиты ИП	1 221	69
Векселя юридических лиц	13 738	14 648
Прочие требования	75 039	22 236
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 950 340	2 837 950
Потребительские кредиты	1 480 809	1 221 726
Ипотечные кредиты	1 419 839	1 560 552
Автокредиты	11 114	12 833
Просроченные кредиты физических лиц	18 647	19 016
Прочие требования	19 931	23 834
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	7 801 890	6 948 218
Фактически сформированный резерв на возможные потери	693 233	556 381
Итого чистая ссудная задолженность	7 108 657	6 411 837

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

Таблица 9

Отрасль экономики	на 01.01.18 г.	на 01.01.17 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	202 165	157 895
добыча топливно-энергетических	191 020	153 895
Обработка и производство, из них:	767 809	339 834
производство пищевых продуктов	287 346	111 808
металлургическое производство	9 796	16 900
производство транспортных средств	19 894	0
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	156 235	47 393
Строительство, из них:	994 328	482 125
строительство зданий и сооружений	994 328	466 285
Транспорт и связь, из них:	422 946	478 517
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	466 609	741 255
Операции с недвижимым имуществом	380 188	366 913
Прочие виды деятельности	353 858	276 318
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	3 805 705	2 890 270
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 497 479	2 289 046
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	82 028	93 073

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, из таблицы 9 (ф. 0409302) меньше аналогичной суммы из таблицы 8 (ф. 0409806) по состоянию на 01.01.2018г. на общую сумму 392 807 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «конвертов» (сч.4520) и 45601) - 73 810 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юрид. лиц - 13 738 тыс. руб.; на сумму

Для аудиторских
заключений

7

38

задолженности по прочим требованиям – 75 039 тыс. руб.; задолженности по кредитам (сч.442) – 189 230 тыс. руб., (сч. 47002) на сумму выданных кредитов 40 000 тыс. руб., (на 01.01.2017г. на общую сумму 619 998 тыс. руб., а том числе на величину разную сумме выданных кредитов в форме ковердрафты (сч.45201 и 45401) – 73 901 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме ковердрафты - 10 060 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 14 648 тыс. руб.; на сумму задолженности по прочим требованиям – 22 256 тыс. руб.; задолженности по кредитам сч.442 – 499 133 тыс. руб.).

3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 10		
тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	3 962 407	3 249 085
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	11 639	12 077
Муниципальные облигации	327 741	277 609
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	3 623 027	2 939 399
Облигации кредитных организаций	361 483	77 101
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	707 243	763 461
Облигации предприятий транспорта	184 786	163 641
Облигации организаций финансового посредничества	153 382	98 660
Облигации топливных и энергетических компаний	161 782	77 402
Облигации предприятий металлургической промышленности	263 833	216 698
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	122 248	131 791
Облигации предприятий оптовой торговли	36 093	0
Облигации предприятий пищевой промышленности	38 057	20 791
Облигации предприятий химической промышленности	51 472	0
Облигации предприятий строительства	375 055	331 775
Облигации предприятий розничной торговли	183 162	151 576
Облигации предприятий машиностроения	623 928	401 824
Облигации предприятий связи и информационных технологий	96 171	139 934
Облигации предприятий по производству удобрений	51 822	102 072
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	69 423	72 842
Облигации АПК	89 575	88 422
Облигации добывающей промышленности	59 510	57 620
Облигации предприятий коммунального хозяйства	0	53 789
Акции всего, в т.ч.	14 929	111 156
Акции предприятий связи	1 120	1 255
Акции предприятий производства транспорта	3 761	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	10 048	5 578
Акции предприятий нефтепереработки	0	100 562
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	3 977 336	3 360 241
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	0	284 684
Внутренние облигации РФ (ОФЗ)	0	284 684
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные	0	284 684

0
284 684
284 684
284 684
Для аудиторских
заключений 39 18

Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 977 336	3 644 925
--	-----------	-----------

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2018 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028 года до 23.06.2047 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5,25 % до 8,5% (на 1 января 2017 года сроки погашения облигаций от 19.01.2028 года до 17.09.2031 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,05% до 8,5% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 20.04.2027 года, ставка купонного дохода на этих облигациях варьируется от 8,4% до 12,7% в зависимости от выпуска (на 1 января 2017 года сроки погашения облигаций от 22.10.2018 года до 21.11.2023 года, ставки купонного дохода по этим облигациям варьируется от 9,25% до 12,7% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения облигаций от 24.01.2018 года до 23.04.2023 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 4,375% до 14,0% в зависимости от выпуска (на 1 января 2017 года: сроки погашения облигаций от 12.01.2017 года до 23.04.2023 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 3,149% до 15,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2018 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, нет (на 1 января 2017 года ОФЗ с справедливой стоимостью 234 684 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Казначейством России).

В течение 2017г. Банк не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения (в течение 2016г. Банк не производил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения).

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

- объем в размере 3 056 702 тыс.руб., это бумаги, включенные в ломбардный список, которые принимаются в качестве обеспечения Банком России;
- объем в размере 925 705 тыс.руб., это корпоративные облигации, не входящие в ломбардный список, которые не используются при заключении сделок РЕПО;
- объем в размере 14 929 тыс.руб., это акции, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

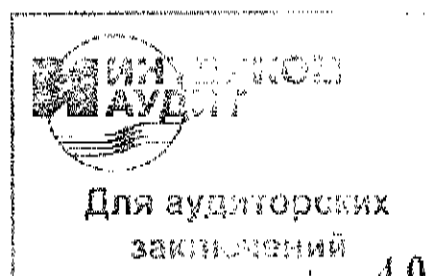
По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансе Банка отсутствуют.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

3.6. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 11

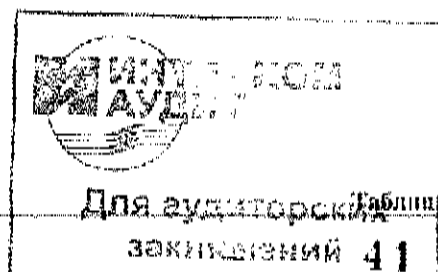


тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно арендованная и используемая в основной деятельности	Вложения в строительство (строительная) основных средств	Прочие основные средства	ИМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2017 г.	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770
Увеличение стоимости основных средств, всего	15 374	31 491	16 071	14 086	2 819	19 758	99 599
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2017 г.	0	0	16 071	0	2 819	19 758	38 648
Уменьшение амортизации, в связи с переоценкой	9 410	0	0	0	0	0	9 410
Дооценка за 2017 г.	5 964	0	0	0	0	0	5 964
Восстановление РВП 2017 г.	0	21 519	0	0	0	0	21 519
Переклассификация внутри групп	0	9 972	0	14 086	0	0	24 058
Уменьшение стоимости основных средств, всего	67 580	60 244	16 021	10 322	2 061	18 586	174 814
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 2017 г.	4 286	2 092	0	8 893	2 055	0	17 326
Продажа за 2017 г.	0	8 889	0	0	0	0	8 889
Списания за 2017 г.	919	0	1 432	1 429	6	18 586	22 372
Обесценение за 2017 г.	62 375	0	0	0	0	0	62 375
Переклассификация внутри групп	0	39 349	14 589	0	0	0	53 938
Сформированный резерв на возможные потери за 2017 г.	0	9 914	0	0	0	0	9 914
Стоимость основных средств на 01.01.2018 г.	123 904	23 353	50	28 656	5 776	2 816	184 555

Объекты недвижимого имущества Банка, числящиеся в составе основных средств, были оценены независимым оценщиком ООО «УБА», членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (свидетельство № 1277, выдано 30.09.2011г в г. Москве) на конец отчетного года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного подхода.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности оценена независимым оценщиком ООО «УБА», членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (свидетельство № 1277, выдано 30.09.2011г в г. Москве), оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости сдаются в аренду.



тыс. руб.	Земли и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительные) основных средств	Прочие основные средства	ИМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2016 г.	210 300	4 488	2 810	28 832	27	66 774	313 231*
Увеличение стоимости основных средств, всего	373	81 389	9 298	6 246	7 739	42 398	147 443
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2016 г.	0	0	6 771	6 246	2	13	29
Дополнения за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	67 733	0	0	4 980	0	72 713
Уменьшение стоимости основных средств, всего	34 363	33 771	12 108	10 186	2 748	107 528	200 904
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 2016 г.	5 928	1 531	0	9 713	1 627	0	18 799
Продажи за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 2016 г.	0	0	7 035	153	1	10	22
Обесценение за 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	28 455	18 008	5 073	320	0	93 586	145 442
Сформированный резерв на возможные потери за 2016 г.	180	14 232	0	0	0	0	14 412
Стоимость основных средств на 01.01.2017 г.	176 110	52 106	0	24 892	5 018	1 644	259 770

Примечание:* в форме 6-100806 по состоянию на 01.01.2017г. по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» остатки пересчитаны для сопоставимости (313 231 тыс. руб. - 4 980 тыс. руб. (перенос и ИМА) - 34 363 тыс. руб. (перенос в ДАПП)) = 283 846 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы. Кроме этого данных имущества не передавалось в залог и качестве обеспечения.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица 13

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 2017 г.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2016 г.
Стоимость ДАПП на начало года	22 416	0*
Увеличение стоимости ДАПП, всего	86 285	93 110

Для аудиторских
заключений 42

в т.ч. за счет:		
Поступления	597	77 708
Перенос при перекалфикации	39 350	0
Восстановленный резерв на возможные потери	46 938	15 408
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	108 704	70 700
в т.ч. за счет:		
Продажа	88 627	20 026
Списание	0	0
Обесценение	0	8 408
Сформированный резерв на возможные потери	20 077	42 270
Стоимость ДАПП на конец года	597	22 416

*остаток фактический по счету

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Данное имущество также не перекладывалось в залог в качестве обеспечения.

3.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не заключались договоры по приобретению имущества.

3.9. Прочие активы

Таблица 14

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Финансовые активы, всего	80 999	76 005
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	348	272
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	80 651	75 823
Расчеты по брокерским операциям	131	73
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	600	44
Начисленные проценты по финансовым активам	71 593	69 157
Прочие незавершенные расчеты	20 794	17 188
Резерв на возможные потери по финансовым активам	12 467	10 639
Нефинансовые активы, всего	19 204	11 735
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	19 204	11 735
Предоплата по товарам и услугам	16 144	6 973
Авансовые платежи по налогам	1	0
Расходы будущих периодов	1 187	972
Прочие	1 872	5 819
Итого прочие активы	100 203	87 830

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 15

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	300 639	300 639
Текущие/расчетные счета	50 400	30 639

Для аудиторских
заключений

43

Срочные депозиты	232 183	0
Прочие привлеченные средства	0	270 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 102 266	1 990 070
Текущие/расчетные счета	1 341 433	1 098 147
Срочные депозиты	332 307	540 553
Субординированные депозиты	428 520	351 370
Специальные банковские счета	6	0
Физические лица всего, в т.ч.:	8 379 205	7 575 186
Текущие/расчетные счета	386 538	251 017
Срочные депозиты	7 991 633	7 324 169
Прочие	1 044	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 764 056	9 865 895

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушениях других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 года и в 2016 году.

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

Таблица 16

Отрасль экономики	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	59 779	34 747
добыча топливно-энергетических	59 165	29 129
полезных ископаемых	614	1 913
предоставление услуг по добыче	0	3 703
Обрабатывающие производства, из них:	168 333	106 257
производство пищевых продуктов	63 820	76 179
обработка древесины и производство изделий из дерева	71	193
целлюлозно-бумажное производство	558	990
производство кокса, нефтепродуктов	767	77
химическое производство	52	0
производство прочих неметаллических изделий	1 512	1 132
металлургические производства	77 479	16 829
производство машин и оборудования	2 406	5 452
производство транспортных средств	7	0
прочее производство	21 661	5 403
Производство и распределение электроэнергии	5 340	3 272
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	11 489	5 276
Строительство, из них:	734 597	546 797
строительство зданий и сооружений	691 709	491 589
Транспорт и связь	325 023	99 230
Оптовая и розничная торговля	293 756	366 770
Операции с недвижимым имуществом	180 110	174 542
Прочие виды деятельности	606 222	683 818
Физические лица	8 379 167	7 575 186
Прочие привлеченные средства	0	270 000
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными	10 764 012	9 865 895

Для аудиторских
заключений

организациями

* **Примечание:** Итоговые данные по состоянию на 01.01.2018 г. по таблице 15 > итоговых данных по таблице 16 на сумму 1 044 тыс. руб. (в таблице 16 не включены остатки по сч.40905 – 11 тыс. руб. и по сч.40911 – 1 033 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных депозитах:

Таблица 17

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2017 г.
Депозит от ООО «Зетон» №021/11-06	27.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	30 000	30 000
Депозит от ООО «Зетон» №084/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	36 770	36 770
Депозит от ООО «Зетон» №082/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	72 000	72 000
Депозит от ООО «Зетон» №033/11-12	17.12.2021	Ставка рефинансир.*1,1	30 490	30 490
Депозит от ООО «Зетон» №036/10-06	30.06.2021	Ставка рефинансир.*1,1	29 800	29 800
Депозит от ООО «Зетон» №014/10-06	30.06.2022	Ставка рефинансир.*1,1	31 200	31 200
Депозит от ООО «Зетон» №030/13-05	23.05.2022	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Депозит от ООО «Зетон» №110/16-11	14.11.2023	Ключевая ставка	41 110	41 110
Депозит «ОРИХ-групп» № 020/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	0
Депозит «Зетон» № 021/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	0
Итого полученные субординированные займы			428 520	351 370

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от которых ожидается уменьшение экономических выгод.

3.12. Выпущенные долговые обязательства

Таблица 18

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	32 000	12 000
Процентные векселя	32 000	12 000
Итого выпущенные долговые обязательства	32 000	12 000

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

По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе Банка находятся:

- 2 векселя по 6 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс. руб., срок погашения одного векселя (по предъявлению, но не ранее 16.06.2018 года), процентная ставка составляет 6%, у другого - срок погашения (по предъявлению, но не ранее 17.08.2018 года), процентная ставка составляет 6%;
- 4 векселя по 5 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 20 000 тыс. руб., срок погашения (по предъявлению, но не ранее 18.08.2018 года, но не позднее 20.08.2018 года), процентная ставка составляет 7%.

Для аудиторских
заключений 4/24

По состоянию на 1 января 2018 г. выпущенные векселя приняты в качестве обеспечения выданных им кредитов и гарантий.

Банк не допускал случаи невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2016 и 2017 г.

3.13. Прочие обязательства

Таблица 19

тыс. руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	61 947	63 504
Кредиторская задолженность	2 903	2 856
Прочие незавершенные расчеты	3 444	3 970
Наисленные проценты по финансовым обязательствам	55 600	57 639
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	38 304	30 409
Задолженность по расчетам с персоналом	22 122	19 786
Налоги к уплате	15 107	6 312
Доходы будущих периодов	1 075	4 311
Итого прочие обязательства	100 251	93 913

3.14. Средства акционеров

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

Таблица 20

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010	1 080 012	900 010	1 080 012
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390
Итого уставный капитал	900 049	1 080 402	900 049	1 080 402

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

Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по одной привилегированной акции составляет 20% к ее номинальной стоимости.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 21

Тыс.руб.	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	11 577 793	10 236 377
Комиссия за открытие и ведение счетов	50 938	16 655

Для аудиторских
заключений

25

46

Комиссии по выданным гарантиям	11 829	17 591
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочее	8 002	5 552
Итого комиссионные доходы	138 562	116 185
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	4 293	4 024
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	501	537
Комиссия за услуги по переводам	7 565	4 522
Прочее	203	0
Итого комиссионные расходы	12 562	9 083
Чистый комиссионный доход	126 000	107 102

4.2. Прочие операционные доходы

Таблица 22

Тыс. руб.	2017 год	2016 год
Доходы от ипотечного кредитования по субсидированным кредитам	1 212	3 785
Доходы от досрочного возврата ранее учтенных процентов по депозитам физических лиц	9 989	10 208
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 037	5 923
Доходы от сбыта (реализации) ДАПП	7 152	92
Прочее	1 944	5 465
Итого прочие операционные доходы	26 334	25 473

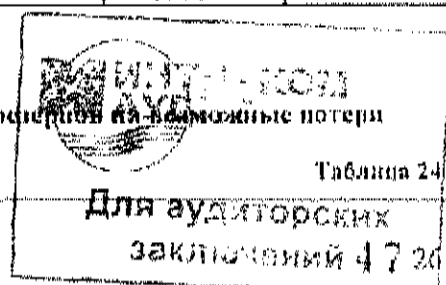
4.3. Операционные расходы

Таблица 23

Тыс.руб.	2017 год	2016 год
Убытки от реализации прав требования	38 672	14 630
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 926	3 605
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	43 360	20 362
Расходы на содержание персонала	207 681	179 511
Расходы по операциям с ОС и НМА	61 378	18 340
Амортизация по ОС и НМА	17 326	18 799
Арендная плата	28 437	28 977
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	19 868	16 082
Расходы от списания запасов	12 734	10 701
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	7 797	7 562
Расходы на рекламу	4 624	5 261
Страхование	38 354	23 418
Другие управленческие расходы	26 575	22 053
Прочие	1 620	14 618
Итого операционные расходы	511 361	383 925

4.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 24



тыс. руб.	Формирова ние (доначисле ние) резерва на возможные потери за 2017 г.	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери за 2017 г.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 г.	Формирова ние (доначисле ние) резерва на возможные потери за 2016 г.	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери за 2016 г.	Изменение резерва на возможные потери за 2016 г.
Средняя завязанность	739 114	580 402	-158 712	623 208	489 292	-133 916
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
- средняя и приравненная к ней завязанность	739 114	580 402	-158 712	623 208	489 292	-133 916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 050	57 323	25 273	50 241	20 257	-29 984
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	27 020	64 613	37 593	77 251	94 576	17 325
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	304 497	310 004	5 507	270 426	267 553	-2 873
Всего за отчетный период	1 102 681	1 012 342	-90 339	1 021 126	871 678	-149 448

*За 2016 г. – расхождение с ф.0409807 «Отчет и финансовые результаты» (таблицы стр.14,16,17,18) составило сумму: 14 510 тыс.руб. (14 428 тыс.руб. – это восстановление резерва по сч. 60348 по накопленным, но не выплаченным работникам отпускам, начисленным по состоянию на 01.01.2016г., 5 тыс.руб. – перенос со сч.615 на 60322 и 177 тыс.руб. – списание задолженности ООО «Виллекс» за счет РВП).

За 2017г. в оборотах не учтен перенос резерва со сч.61912 на сч.62002 по недобросовестной аренде помещений в основной деятельности.

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

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые позиционируют в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которых у нас нет).

тыс.руб.	2017 год	2016 год
В составе прибыли	1 277 178	3 048 604
В составе убытков	1 300 359	3 096 805

Для аудиторских
заключений 48

Так же за 2017 год реализованы следующие объекты недвижимого имущества, числящиеся на счетах учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перенесенные на эти счета со счетов по учету основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой и основной деятельности при принятии решения о продаже:

- объекты недвижимого имущества, расположенные по адресу: г. Орск, пр. Мира, д.12, убыток от реализации составил 4 716,3 тыс. руб.;
- земельные участки, расположенные по адресу: г. Орск, пр. Мира, д.12, прибыль от реализации составила 3 316,1 тыс. руб.;
- жилой дом по адресу: г. Орск, ул. Елшанская, д. 238, убыток от реализации составил 976 тыс. руб.;
- земельный участок по адресу: г. Орск, ул. Елшанская, д. 238, доход от реализации 472 тыс. руб.;
- квартира, расположенная по адресу: Оренбургская область, с. Октябрьское, ул. Железнодорожная, д. 44, кв.22, убыток от реализации составил 365 тыс. руб.;
- квартира, расположенная по адресу: Оренбургская область, с. Октябрьское, ул. Железнодорожная, д. 44, кв.13, доход от реализации 34,9 тыс. руб.;
- квартира, расположенная по адресу: Оренбургская область, с. Октябрьское, ул. Железнодорожная, д. 44, кв.5, убыток от реализации 299 тыс. руб.;
- нежилые помещения, расположенные по адресу: г. Оренбург, Загородное шоссе, д.1, убыток от реализации составил 25 251,4 тыс. руб.;
- земельные участки, расположенные по адресу: г. Оренбург, Загородное шоссе, д.1, дохода от реализации составил 3 305,4 тыс. руб.;
- квартира, расположенная по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Культуры, д.82, кв. 1, доход от реализации составил 20 тыс. руб.;
- объекты недвижимого имущества, расположенные по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. О.Яроша, д.69, убыток от реализации составил 7 103,6 тыс. руб.

Итого финансовый результат от реализации вышеуказанных объектов за 2017 год составил: убыток 38 699, 3 тыс. руб., дохода 7 136,4 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

5.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

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

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

В целях управления собственным капиталом Банка и определения его достаточности используются два экономических понятия: регулятивный и внутренний капитал.

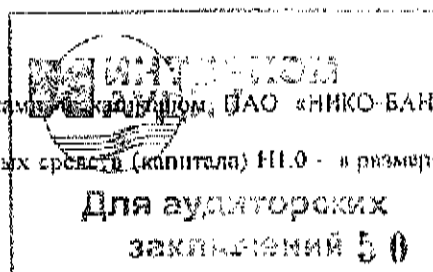
Регулятивный капитал - собственный капитал Банка, определяемый по методике Банка России и используемый для расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств.

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

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

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

- оптимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 - в размере $\geq 11\%$.



- оптимальное значение Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) соответственно $\geq 6,5\%$ и $\geq 7,5\%$ соответственно.

При достижении нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 до уровня 9,5%, 5,5% и 6,5% соответственно (достижения сигнальных значений), Банк предпринимает меры по улучшению нормативов путем проведения корректирующих мероприятий в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» установлен максимально допустимый уровень норматива достаточности собственных средств Н1.0 в размере 9%. Для Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) минимальные значения установлены в размере 5,0% и 6,3% соответственно.

Внутренний капитал – величина имеющегося в распоряжении Банка капитала, необходимая для покрытия всех значимых (существенных) рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности.

Внутренний капитал является более широким понятием по сравнению с регулятивным капиталом (может включать дополнительные источники собственных средств). Достаточность внутреннего капитала Банка определяется соотношением величины регуляторного капитала и величины риск-аппетита Банка. Величина риск-аппетита (совокупного уровня риска) представляет собой интегрированную количественную оценку всех рисков, принятых Банком, оцененных по внутренней методике, учитывающей специфику деятельности Банка.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, Банк определяет риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами и риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Потребность в капитале на покрытие кредитного, рыночного, процентного и операционного рисков определяется количественными методами согласно методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (в части кредитного, рыночного и операционного рисков) и Положением «Об управлении процентным риском банковского портфеля» в ПАО «НИКО-БАНК» (в части процентного риска).

Для расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности. Капитал для покрытия риска ликвидности рассчитывается при проведении ежегодного стресс-тестирования финансового состояния Банка как сумма прогнозируемых затрат на поддержание ликвидности в рамках сценария, моделирующего наибольшую величину разрыва ликвидности.

Покрывание возможных убытков от реализации правового, регуляторного, стратегического риска, риска потери деловой репутации и риска концентрации в Банке осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Для покрытия значимых рисков, не оцениваемых количественными методами, рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка затруднительно, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка и иных рисков, не признаваемых значимыми, Банком выделяется резерв капитала в размере 5% от величины собственных средств, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

При приведении оценки совокупного уровня риска в ПАО «НИКО-БАНК» рассчитывается показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом покрытия совокупного уровня риска Н1СУР. Данный показатель определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия всех рисков, характерных для банковской деятельности, а.т.д. для деятельности ПАО «НИКО-БАНК» (кредитного, процентного, рыночного, риска концентрации, стратегического, регуляторного, операционного рисков, а также правового риска и риска потери деловой репутации).

Формула расчета показателя Н1СУР представляет собой модифицированную формулу расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, определенного в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», где знаменатель увеличен на сумму, необходимую для покрытия всех рисков, признанных Банком значимыми, потенциальных рисков и сумму резерва капитала. Минимальное допустимое значение норматива достаточности собственных средств с учетом покрытия уровня совокупного риска, рассчитываемого по внутренней методике Банка, устанавливается в размере 8%, оптимальное значение $\geq 10\%$.

Капитал, имеющийся в распоряжении ПАО «НИКО-БАНК», определяется в соответствии с соответствующим необходимым объемом капитала в случае если расчетное значение регуляторных нормативов оценки достаточности капитала (Н1.0;Н1.1;Н1.2) и показателя Н1СУР превышают установленные нормативные значения.

В случае если размер имеющихся финансовых ресурсов (регулятивный капитал) не достаточен для соблюдения параметра «капитал к риску», Банк рассматривает и

привлечения дополнительных источников капитала. С учетом полученных результатов определяется объем потенциально доступного (с учетом имеющихся финансовых ресурсов) внутреннего капитала для соблюдения показателя капитала к риску. Банк подтверждает достаточность определенных потребностей во внутреннем капитале (целью внутреннего капитала), применяя стресс-тестирование/анализ чувствительности, учитывая стадии экономического цикла, прочие микро- и макроэкономические факторы.

Планирование капитала взаимосвязано с процессами стратегического развития и бюджетирования, которые учитывают ожидаемые значения целевого внутреннего капитала (имеющегося капитала и его дополнительных источников), прогнозные оценки значимых рисков.

Ответственными подразделениями Банка за организацию управления достаточностью капитала являются Служба по управлению рисками и Отдел экономического анализа и планирования.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей, в т.ч. прогнозирование достаточности капитала;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- стресс - тестирование достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес - планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для профилактического выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Дополнительно при проведении стресс - тестирования факторов риска, проводится анализ достаточности капитала при реализации возможных кризисных сценариев.

За 2017 г. Банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, а также не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Далее в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018 г.:

Таблица 28

Номер п/п	Внутренний капитал			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Интер- строки	Данные по отчетную дату	(приложение 1)		
				Наименование показателя	Номер строки	Данные по отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	34, 35	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный;"	1	1 065 913
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	21	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	594 285
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 764 056	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала: субординированные кредиты, классифицируемые	12	0

Для аудиторских
заключений

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные к дополнительному капиталу	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эквентональный доход", всего	58	594 410
2.3	субординированные депозиты, отнесенные к дополнительному капиталу	X	428 520	от лица субординированных депозитов	X	372 608
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	184 555	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 621	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 621	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	2	4 621
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие исключению	41.1.1	1 153
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	2	12 126	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	39 429	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	4 621	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	47	195
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "Собственные акции (доли), приобретенные (приобретенные)"	37.1.1 41.1.2	0

				(участников)". подлежащие полному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	56
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистые судимы задолженности", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 256 509	X	X	X
7.1	неуущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Неуущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	неуущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Неуущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	32	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	неуущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Неуущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Поконения по ценным бумагам, исключенным ранее из капитала (форма 0409808 строки 2 и 2.1):

До декабря 2008г. Банк учитывал ценные бумаги в портфеле «Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток». По этим бумагам переоценки сразу списывались на счета доходов/расходов, и, соответственно, оказала влияние на финансовый результат 2008 года. В декабре 2008г. Банком было принято решение о переводе этих бумаг в портфель для продажи. В соответствии с разъяснениями (письмо №05-1-12/8927 от 19.12.2012г) Банк исключил из прибыли прошлых лет финансовый результат от переоценки данных бумаг, т.к. они на момент расчета капитала не реализованы. Всего суммы положительной переоценки составляла 791 тыс. руб.

На, согласно п.8.1 Положения 395-П, показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, дополнительного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее - показатели), определенные в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1 - 2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1 - 2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения, а также суммы остатков (чисты остатков), числящихся на балансовых счетах N 10801, 10901, 10803, 10605, 70602, 70607, 70702, 70707, 70801, 70802, а также, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущий (справедливый) стоимости которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 10-78/пз, и, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном законодательством (уполномоченным органом), включаются в расчет всех собственных средств (капитала) кредитной организации следующим образом:

Для аудиторских
заключений

33
51

с 1 января 2014 года - в размере 20 процента от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей;

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов;

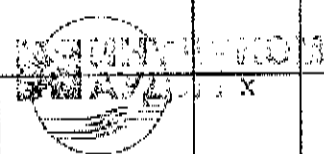
с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов.

А так как Банк определял текущую (справедливую) стоимость бумаг иначе чем по средневзвешенной цене, то исходя из вышеизложенного данная переоценка должна постепенно включаться в расчет прибыли прошлых лет. По состоянию на 01.01.2017г. эта величина составляет 60% от общей суммы переоценки (475 тыс. руб.), при этом из них - 40% (316т.р.) включена в прибыль прошлых лет (данные подтверждены аудиторским заключением), а 20% (159 т.р.) включаются в прибыль предшествующих лет до подтверждения аудитором годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016г. Банк при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016г. урегулировал суммы такой переоценки, путем коррекции текущей прибыли, в связи с тем, что прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором не может быть изменена.

Далее в таблице приведены составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2017г.

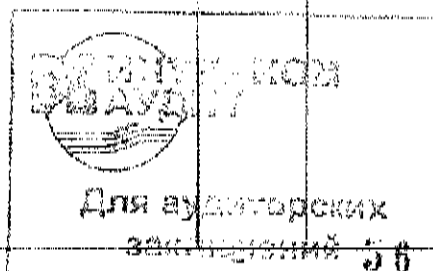
Таблица 29

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)". "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 055 390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный"	1	1 055 390
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	11	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	25012	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	500 291
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 865 895	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	48	504 525
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	351 370	из них: субординированные депозиты	X	348 390
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	259 770		X	X



Для аудиторских
заключений

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 011	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 3.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 3.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 3.1 таблицы)	X	3 011	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 3.1 таблицы)	2	3 011
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 037
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 507	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные (налоговые) активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	2.1	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	50 324	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3 011	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	216
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретенные и падающие для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	10 207 820	X	X	X



	показателя*, всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	20	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	21	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	22	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	23	0

За 2017 г. активы Банка, взвешенные по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности базового, основного и собственного капиталов, по сравнению с данными 2016 г. увеличились на 835 596 тыс. руб. вследствие роста портфеля ценных бумаг, кредитного портфеля юридических и физических лиц и роста размещения денежных средств в межбанковских кредитах. Показатели собственного капитала в 2017 г. увеличились по сравнению с 2016 г. на 112 363 тыс. руб., в результате увеличения положительной переоценки ценных бумаг (в расчет капитала включена переоценка в размере 80%) и привлечения субординированных депозитов.

Однако, показатели нормативов достаточности базового и основного капиталов уменьшились, вследствие увеличения активов, взвешенных по уровню риска.

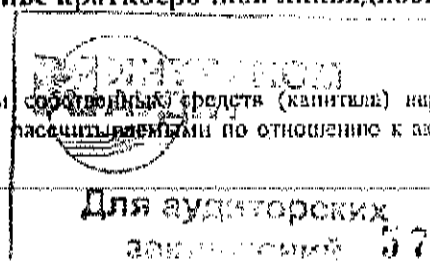
5.2. Дивиденды

12 мая 2017 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 16.05.2017 г.) принято решение о выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям в размере 90 001 тыс. руб., что составило 10 копеек на одну обыкновенную акцию и привилегированным акциям в размере 78 тыс. руб., что составило 2 рубля на одну привилегированную акцию. Промежуточные дивиденды в течение года не выплачиваются.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по коэффициенту риска;



- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), и также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

В данной таблице даны пояснения по расхождению между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Таблица 30

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	0409806	0409813	0409806	0409813
активы всего по 101	17 244 830	17 244 830	12'133'143	12'133'143
Резервы	720 429	720 429	624'584	624'584
Амортизации	114 845	111 187	118'109	115'435
Переоценка	11 125	11 125	22'522	22'522
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 125	11 125	22'521	22'521
сч.10510	31 843	31 843	8'154	8'154
сч.61403	-	1 187	-	972
сч.706	3 853 167	3 853 167	-	-
сч.707	-	-	-	-
сч.10501	-	17 184	-	13'297
8732	-	-	-	-
8893.2	-	14 099	-	24'622
8936	-	-	-	-
8947	-	-	-	-
сч.30232	5 155	5 155	1'025	1'025
сч.30202	-	65 424	-	58'845
сч.30204	-	12 728	-	13'059
РЕПО	-	40 036	-	284'684
Амортизация нематериальных активов	-	3658	-	1'634
Итого балансовых активов	12 497 161	12 346 503	11'326'228	10'930'729
	12 497 161		11 326 228	
требования по сделкам РЕПО	-40 036		-284 684	
переоценка имущества, исключенная в УК, но не реализованная	-14 099		-24 622	
обязательные резервы:	-78 152		-71 924	
прирост стоимости имущества при переоценке	-17 184		13 297	
расходы будущих периодов	-1 187		972	
	12 346 503		10'930'729	
	8,86 %		0,4%	
Показатель финансового				

Для аудиторских

заключений

рычага				
--------	--	--	--	--

Несмотря на то, что и основной капитал и активы/требования с учетом рисков увеличились в абсолютном выражении по сравнению с прошлой отчетной датой (ф.0409813: основной капитал на 01.01.2017г. – 1 098 871 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 1 119 034 тыс.руб.; величина активов/требований для расчета финансового рычага: на 01.01.2017г. – 11 678 008 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 12 627 295 тыс.руб.), но показатель финансового рычага уменьшился на 0,54% за счет не пропорционального изменения двух показателей (основной капитал увеличился на 1,83% по сравнению с прошлой отчетной датой, при этом а активы/требования с учетом рисков увеличились на 7,5%).

По состоянию на 01.01.2018 г. обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на внутримесячные и отчетные даты 2017 года не было.

Объем требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018г. составил 13 431 871,9 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017г. – 12 459 047,5 тыс. руб.). Увеличение объема требований к капиталу в течение года произошло на 929 824,4 тыс.руб. или на 7,8%. Это повлияло на уменьшение норматива Н1.0 на 0,19%.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приложено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 года.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2018 и 01 января 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Таблица 31

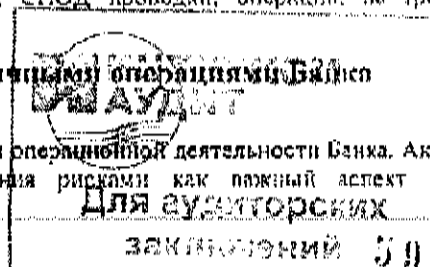
тыс. руб.	на 01.01. 2018 г.	на 01.01. 2017 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	42 022	284 684
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение необоротных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	597	0

Отчет о движении денежных средств за 2017 год отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период, т.е. за 2016 год.

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

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса



стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления банковских операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

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

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

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

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

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

- **принцип интеграции** – процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;
- **принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков** – в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- **принцип непрерывности** – управление рисками представляет собой непрерывно функционирующий циклический процесс, который охватывает все направления деятельности Банка и реализуется на трех уровнях – концептуальном, стратегическом и операционном;
- **принцип информированности** – в процессе управления рисками Банк использует универсальную информационную систему, обеспечивающую:
 - объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации;
 - непрерывность передачи информации;
 - оперативность передачи информации.
- **принцип регламентированности** – все основные процедуры идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля риска стандартизированы и закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

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

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

Основные элементы стратегии Банка по управлению вышеперечисленными рисками, а также применяемые подходы для их измерения, минимизации и контроля будут раскрыты далее.

8.1. Основные положения стратегии и области управления рисками и капиталом

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

Для аудиторских
заключений 6039

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

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка и иных внутренних документах;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица;
- в процессе идентификации рисков принимают участие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, рыночным риском (торговой и банковской книги), риском ликвидности, капиталом - риском, правовым риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, операционным риском;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки риска, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в Банке.

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

- основные цели, задачи и направления развития системы управления рисками Банка;
- основные подходы к определению параметров риск-аппетита и оценке достаточности внутреннего капитала Банка;
- основные направления развития процедур управления собственным капиталом Банка.

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

8.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

8.2.1. Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 32

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
1	Активы				
1	Денежные средства	465 613	0	0	465 613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	439 495
2.1	Обязательные резервы	78 152	0	0	78 152
3	Средства в кредитных организациях	170 516	0	0	170 516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая осудная задолженность	7 108 657	0	0	7 108 657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 387 833	589 485	0	3 977 318
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений 61

8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	12 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 555	0	0	184 555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	597
12	Прочие активы	100 203	0	0	100 203
13	Итого активов	11 907 678	589 483	0	12 497 161
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	149 679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 764 056	0	0	10 764 056
16.1	Выдачи (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 505 791	0	0	8 505 791
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	32 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	39 429	0	0	39 429
21	Прочие обязательства	100 251	0	0	100 251
22	Резервы на возможные потери по уязвимым	26 384	0	0	26 384
23	Итого обязательств	11 111 799	0	0	11 111 799
	Чистая балансовая позиция	795 879	589 483	0	1 385 362

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 33

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы					
1	Денежные средства	395 996	0	0	395 996
2	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	310 818	0	0	310 818
2.1	Обязательные резервы	71 924	0	0	71 924
3	Средства в кредитных организациях	151 058	0	0	151 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 411 837	0	0	6 411 837

Для аудиторских
заключений 4

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 876 464	768 461	0	3 644 925
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	33 071	0	0	33 071
9	Отложенный налоговый актив	8 507	0	0	8 507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	259 770	0	0	259 770
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 416	0	0	22 416
12	Прочие активы	87 830	0	0	87 830
13	Итого активов	10 557 767	768 461	0	11 326 228
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 865 895	0	0	9 865 895
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 667 268	0	0	7 667 268
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	50 354	0	0	50 354
21	Прочие обязательства	93 913	0	0	93 913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 892	0	0	31 892
23	Итого обязательств	10 054 024	0	0	10 054 024
	Чистая балансовая позиция	583 743	768 461	0	1 272 204

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

8.2.2. Процедура управления кредитным риском

Для аудиторских
заключений 63

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

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

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

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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также с внутренними документами Банка;

- предоставление кредита осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;

- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;

- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной задолженностью;

- Банк ориентируется на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективные устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;

- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;

- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;

- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;

- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;

- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);

- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;

- стресс-тестирование финансового состояния кредитной организации с учетом влияния кредитного риска.

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

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

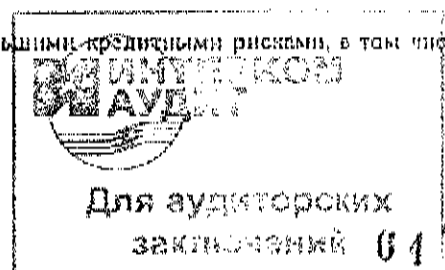
Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

- ограничение новых выданных;

- пересмотр условий финансирования по клиентам с наибольшими кредитными рисками, в том числе уменьшение лимитов;

- усиление обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется:



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

- получением залога и поручительства компаний и физических лиц.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

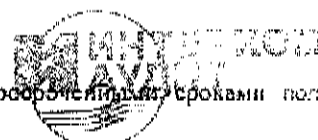
Таблица 34

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	116 824	6 781	10 128	1 057	97 958	116 453

Для аудиторских
заключений 65

1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	98 177	1 875	9 796	904	85 603	98 177
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	18 647	4 906	332	1 053	12 356	18 326
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	2 800	0	0	2 800	0	2 800
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возмездной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8	Требования ликвидатора к ликвидополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	3 459	11	59	64	3 325	3 401
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 675	0	0	36	2 639	2 675
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	784	11	19	28	686	726
11	Прочие требования (комиссии, иное)	541	0	59	0	482	542
	Итого просроченных активов	123 624	6 792	10 246	4 821	101 765	123 196

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

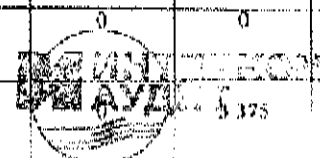


Для аудиторских
заключений

45
66

Таблица 35

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Всего резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	138 989	282	8 876	414	129 417	138 167
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	128 937	69	8 300	0	111 468	119 982
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	18 952	213	376	414	17 949	18 184
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	64	64	0	0	0	11
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на позитивной основе без признания полученных ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	3 703	0	0	0	3 703	2 134
10	Требования по получению % доходов, всего	3 915	30	86	45	3 754	3 778
10.1	Требования по получению % дохода к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 375	0	0	0	3 375	3 375



Для аудиторских
заключений 67 46

10.3	Требования по получению % доходов к финансовым займам	540	30	26	45	379	403
11	Прочие требования (комиссии, иные)	889	62	11	23	793	886
	Итого присвоенных активов	147 560	438	8 973	482	137 667	144 976

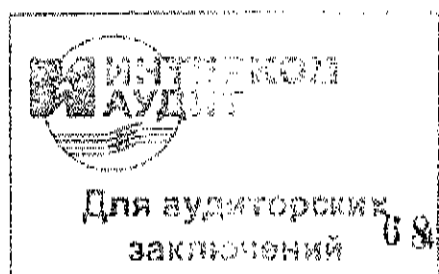
Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета РВН) составил 1,50 % на 01.01.2018 г. и 2,0 % на 01.01.2017 г. (требования по получению процентных доходов и требования по вложениям в ценные бумаги - % доходы по ПВД в расчет не брались).

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018г. составил 7 301 382 тыс.руб., среднее значение кредитного риска за 2017г. составило 6 718 523 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 6 947 708 тыс.руб., среднее значение кредитного риска за 2016г. - 5 875 454 тыс.руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил на 01.01.18 г. - 157 762 тыс. руб. (01.01.17 г. - 137 359 тыс. руб.). Средняя величина за 2017 г. составила 106 951 тыс. руб. (за 2016 г. - 287 352 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил на 01.01.18 г. - 711 913 тыс. руб. (01.01.17 г. - 789 887 тыс. руб.). Средняя величина за 2017 г. составила 709 359 тыс. руб. (за 2016 г. - 961 507 тыс. руб.).



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, актуальным на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 36

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер неисполненных требований	Расчетный коэффициент	Расчетный коэффициент с учетом обесценения	Требования на классификацию				
			I	II	III	IV	V				Итого	По категориям качества			
												I	II	III	IV
1	Сумма и процентная ставка	7 301 342	277 855	5 981 173	598 296	159 534	283 930	116 824	708 065	607 237	607 237	215 913	106 735	93 895	275 689
1.1	кредиты	157 038	153 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	корпоративные облигации	4 198 082	20 303	5 641 173	174 787	128 156	233 482	98 177	555 631	545 803	545 803	179 602	55 881	77 495	233 482
1.3	финансовые инструменты	2 950 342	104 513	2 340 000	425 503	31 378	50 448	186 47	156 432	147 432	147 432	36 711	50 854	16 460	45 297
2	Требования по проценту %	21 677	1590	60 128	6 104	89	3965	4036	X	X	6986	2137	838	42	3959
2.1	кредиты	58	58	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	корпоративные облигации	38 427	239	34 406	1 067	0	2711	2710	X	X	4707	1728	268	0	2711
2.3	финансовые инструменты	33 192	1065	25 580	5 067	89	1254	1326	X	X	2279	429	560	42	1248
3	Сумма	1 277 720	4 574	1 068 891	62 523	84 007	117 625	22 962	197 821	230 421	230 421	36 677	14 245	51 957	117 595
3.1	кредиты	1 213 816	4 574	1 065 787	62 523	84 007	117 625	22 962	197 427	230 631	230 631	36 757	14 245	51 957	117 595
3.2	корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Сумма	3 901	0	3 914	0	0	0	0	394	390	390	390	0	0	0

Примечание: 1. В п.1.1 не указаны реструктурированные суммы, по которым Правлением Банка принималось решение о признании обслуживания долга хорошим. Приложение 590-П от 30.06.2017 г. 2. Стр.1.3 табл. 36 < суммы, указанной в табл. 8 (не включен стр.471 на сумму 510 тыс. руб.), стр. 1.3 табл. 36 < суммы, указанной в табл. 8 (на сумму 2 тыс. руб. за счет округления). 3. В стр. 1.1 не отражена сумма 500 тыс. руб. т.к. это депозит, размещенный в Банке России, в таблице 3 данные требования отражены по строке МБК.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, актуальным на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 37															
Распределение активов															
№	Вид балансового актива	Сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный коэффициент	Расчетный коэффициент	Потери капитала				
			I	II	III	IV	V				Итого	Рискованное покрытие	Фактически сформированный		
													II	III	IV
1	Сумма и приращение к ней	5 435 708	1 263 783	4 392 507	207 219	294 258	275 824	139 053	513 277	525 389	536 180	101 363	51 115	631 637	263 543
1.1	кредиты и ссуды	698 000	600 363	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	корпоративная связь	3 305 758	502 959	2 431 157	68 109	274 174	275 316	138 637	458 271	440 953	410 981	65 215	15 165	121 579	333 319
1.3	финансовые инст.	1 822 950	149 524	2 435 210	139 110	50 584	41 202	19 016	115 369	95 259	95 399	36 257	17 250	7 638	32 323
2	Требования по покупке и/или продаже	69 971	6 322	79 271	2 428	79	4 541	2 779	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитные организации	3 412	3 412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	корпоративная связь	33 485	851	28 583	875	0	3 325	3 375	0	0	4 174	810	139	0	2 375
2.3	финансовые инст.	31 476	1 686	79 366	1 553	79	1 166	1 354	0	0	1 879	436	214	27	1 142
3	Срочные	329 256	2 251	76 956	14 367	1 1 891	153 553	17 841	203 915	192 498	192 755	2 590	1 813	51 425	133 955
3.1	кредитные организации	321 275	1 251	62 363	14 367	1 1 891	153 553	17 841	203 915	192 498	192 755	2 590	1 813	51 425	133 955
3.2	корпоративная связь	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	финансовые инст.	8 000	0	0	0	0	0	0	400	0	0	0	0	0	0

1. В п. 3.1 не указаны реструктурированные суммы, по которым Прозвешением Банка принимались решения о признании обслуживаемых долгов просроченными (п. 3.15 Положения 254-П от 26.03.2004 г.).

2. Стр. 1 Табл. 37 < суммы, указанные в табл. 8 (не включая стр. 47) на сумму 510 тыс. руб.

Примечание:
 1. В п. 3.1 не указаны реструктурированные суммы, по которым Прозвешением Банка принимались решения о признании обслуживаемых долгов просроченными (п. 3.15 Положения 254-П от 26.03.2004 г.).
 2. Стр. 1 Табл. 37 < суммы, указанные в табл. 8 (не включая стр. 47) на сумму 510 тыс. руб.

Директор
 [подпись]
 [подпись]

8.2.3. Ссечения и реструктурированных ссуд

Таблица 38

тыс. руб.		01.01.2018	01.01.2017
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	4 070 745*	3 473 364*
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	1 078 446	254 428
1.1.1.	сумма	1 078 446**	245 428**
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	26,5	7,1
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	183 371	211 365
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	189 230	0
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	700 000	0
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	5 845	34 063
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	2 930 409	2 814 052
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	187 598	70 822
2.1.1.	сумма	187 598	70 822
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	6,4	2,5
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	5 885	6 866
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	164 744	44 840
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	4 544	6 304
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	5 067	5 153
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	2 213	2 292
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	5 145	5 367

*в Таблице 38 по стр.1 указаны только ссудная задолженность без учета некассовой, дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (см. Таблицу 8).

**в Таблице 38 по стр.1 1.1. и 2.1.1. указаны все реструктурированные ссуды, в т.ч. ссуды по которым Правлением Банка принималось решение о признании обесцеливания долга хорошим.

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018г. составил 11,1% (по состоянию на 01.01.2017г. – 4,1%).

Увеличение доли реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (с 2,87% по состоянию на 01.01.2017г. до 10,13% по состоянию на 01.01.2018г.) связано с предоставлением реструктуризий надежным заемщикам в виде снижения процентной ставки в связи с изменением общей рыночной ситуации в сторону снижения процентных ставок, но при этом произошло снижение доли просроченных ссуд (с 1,23% по состоянию на 01.01.2017г. до 0,93% по состоянию на 01.01.2018г.).

Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию на 01.01.2018 года 85% всех реструктурированных ссуд относятся к 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

По состоянию на 01.01.2018 г. 15% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет ~~выявление задолженности в судебном~~ ~~порядке.~~

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

- кредиты на сумму 2 248 961 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.
- кредиты на сумму 837 509 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.



Для аудиторских
заключений 71 50

- кредиты на сумму 212 006 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 269 555 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- по кредитам на сумму 4 300 тыс. руб. ведется судебное разбирательство.

По состоянию на 01.01.2018 г. 40,5% всех реструктурированных ссуд физических лиц накопится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

Что касается кредитов, предоставленных физическим лицам, то дальнейшие перспективы таких ссуд следующие:

- кредиты на сумму 78 716 тыс. руб. планируются к погашению в 2018 г.;
- кредиты на сумму 208 304 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 229 369 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 233 490 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 2 166 682 тыс. руб. планируются к погашению в период 2022-2047 г.

8.2.4. Сведения о политике в области обеспечения

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

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

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

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

- предварительная экспертиза имущества (организуется работа по оценке закладываемого имущества, проверка его фактического наличия и состояния, места нахождения, условий содержания, проверка отсутствия обременения, проверка объема прав Залогодателя для передачи имущества в залог);
- осмотр, оценка фактического состояния имущества и условий его содержания;
- определение рыночной, справедливой и залоговой стоимостей;
- определение степени обеспеченности кредита;
- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог;
- процедура проведения мониторинга залога.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 39

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
Коммерческая и жилищная недвижимость с залогом	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	16 261	0	16 261
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений 72

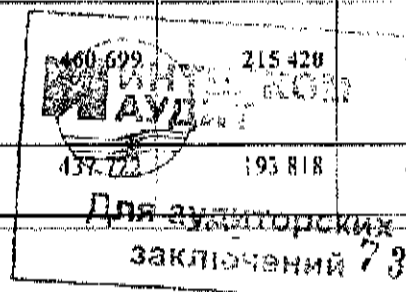
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	15 011	3'080	18 091
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	9 500	0	9 500
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	3'080	3'080
Транспортные средства	0	5 511	0	5 511
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочие обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	38 243 284	8'445'802	46 689 086
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	2 777 161	829'124	3 606 285
Залог имущественных прав	0	1 372 381	96'499	1 468 880
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	707 610	3'268'634	3 976 244
Транспортные средства	0	1 208 157	240'665	1 448 822
Спецсредства	0			
Гарантии и поручительства	0	31 847 317	4'009'596	35 856 913
Товары в обороте, оборудование	0	330 658	1'284	331 942
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	38 274 556	8'448'882	46 723 438

В 2017 г. Банком была получена гарантия (БГ №1016-С-366/17 от 23.06.17) от АО "МСП Банк" на сумму 44 000 тыс. руб. в рамках кредитного соглашения №27/2017 от 03.05.2017 заключенному с ООО ТХ АТЭНА на сумму 70 000 тыс. руб.

В таблице далее представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 40

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	16 261	0	16 261
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	16 261	0	16 261
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0			
Коммерческая и жилая недвижимость с земель	0			



Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	21 602	21 602
Транспортные средства	0	22 762	0	22 762
Товары в обороте	0	275	0	275
Прочие обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	30 368 140	8 498 351	38 866 491
Коммерческая и жилищная недвижимость с залогом	0	2 777 571	541 283	3 318 854
Заклад ипотечных кредитов	0	1 276 399	309 820	1 586 219
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	62 887	3 048 649	3 111 536
Транспортные средства	0	809 695	224 466	1 034 161
Гарантии и поручительства	0	25 070 482	4 472 849	29 543 331
Товары в обороте, оборудование	0	371 306	1 284	372 490
Всего стоимости обеспечения по размещенным кредитам	0	30 845 100	8 713 771	39 558 871

8.2.5. Кредитный риск контрагента

В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

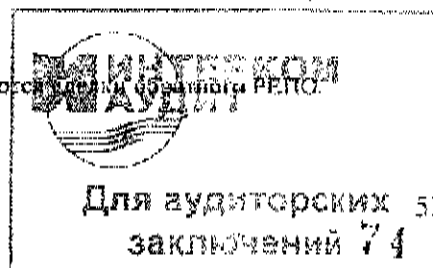
- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установление лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов.
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках.
- Оценка контрагентских кредитных рисков (и также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов.
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента.
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска.
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках.
- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.
- Мониторинг финансового положения контрагентов.
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Банком планируется получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг с дальнейшим выходом на фондовый рынок Московской биржи, где осуществляется РЕПО с Центральным контрагентом.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно установлены следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций биржевого и внебиржевого РЕПО;
- лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки по РЕПО.



Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитываются соблюдения обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, в соответствии с условиями которых предусматривалось предоставление контрагенту (принятие от контрагента) обеспечения.

По состоянию на 01.01.2018 г.

В декабре 2017 года была проведена сделка с ООО «Элемент» - предоставлены денежные средства в размере 40 000 тыс. рублей (в залог получены ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, обязательства контрагента оценивались по 2 категории качества, резерв на возможные потери 20% (оценка на основании отчетности контрагента), за счет обеспечения ценными бумагами резерв был минимизирован до 0%.

По состоянию на 01.01.2018г. размер требований к контрагенту ООО «Элемент» составил 40 млн. рублей, величина кредитного риска контрагента составила 0,00 тыс. рублей.

8.2.6. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и физическим лицам.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2017 и 2016 годах не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:

- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек;
- повышение качества кредитного портфеля и снижение объема просроченной ссудной задолженности;
- повышение доходности активов и показателей достаточности капитала.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником всех обязательств.

По сделкам по переуступке прав требований с юридическими и частными лицами банк полностью передает кредитный риск контрагенту. Взаимодействие Банка с контрагентами базируется на принципе системного подхода к обеспечению максимальной эффективности и соблюдению требований к их профессиональной деятельности, что позволяет полностью снизить риск потери деловой репутации.

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов за 2017 год, в тыс. руб.

Таблица 41

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер отступных	Размер отступной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений 75

1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	10 341	10 341	5 404	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	261 922	261 922	32 744	0
5	Дебиторская задолженность приравненная к судной	500	500	490	
6	ИТОГО	272 763	272 763	38 638	0

За 2016 год, в тыс. руб.:

Таблица 42

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	748	0	0	0
1.1	в том числе ипотечным агентам	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	3 136	3 136	3 862	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	25 150	25 150	17 376	0
	ИТОГО	29 034	28 286	21 438	0

8.3. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка); и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств);
- активов и финансовых активов (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

Для аудиторских
заключений 76

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- ограничение риска через установление внутренних лимитов по обязательным нормативам ликвидности, установленным Банком России;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 43

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						

Для аудиторских
заключений

1	Денежные средства	465'613	0	0	0	0	465'613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361'343	0	0	0	78'152	439'495
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	78'152	78'152
3	Средства в кредитных организациях	157'762	0	0	0	12'754	170'516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	732'061	1'163'936	998'386	4'214'274	0	7'108'657
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494'771	151'930	312'282	3'103'625	14'928	3'977'336
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	38'063	38'063
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	12'126	12'126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	184'555	184'555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	597	597
12	Прочие активы	0	0	0	0	100'203	100'203
13	Итого активов	2'211'558	1'315'666	1'210'668	7'317'899	441'378	12'497'161
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	149'679	0	0	0	0	149'679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не включенных в кредитный портфель	2'985'613	2'866'340	2'031'170	0	10'664'405	6
16.1	Вклады физических лиц	1'245'329	2'796'586	2'011'604	0	8'505'792	8


2'880'913
ИНТЕРКОМ
 2'452'235
 Для аудиторских 57
 заключений 78

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	32'000	0	0	32'000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	39'429	39'429
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	100'251	100'251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	26'384	26'384
23	Итого обязательств	3'135'312	2'866'310	2'063'170	2'580'913	166'064	11'111'799
	Чистый разрыв ликвидности	923'762	1'550'674	852'502	4'436'986	275'314	
	Совокупный разрыв ликвидности	923'762	2'474'436	3'326'038	1'110'048	1'388'362	

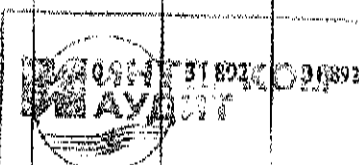
В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 44

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	395 996	0	0	0	0	395 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	238 894	0	0	0	71 924	310 818
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	71 924	71 924
3	Средства в кредитных организациях	151 058	0	0	0	0	151 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0


 Для аудиторских
 заключений 79

5	Чистая ссудная задолженность	318 946	1 081 008	977 468	4 034 415	0	6 411 837
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	132 778	525 448	202 367	2 773 755	10 677	3 644 925
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	33 071	33 071
9	Освоенный налоговый актив	0	0	0	0	8 507	8 507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	259 770	259 770
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	22 416	22 416
12	Прочие активы	0	0	0	0	87 830	87 830
13	Итого активов	1 337 452	1 606 456	1 179 735	6 808 170	494 195	11 326 228
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 321 096	2 221 926	1 481 263	3 641 610	0	9 865 895
16.1	Вклады физических лиц	835 606	2 127 824	1 477 740	3 226 098	0	7 667 268
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	0	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	50 324	50 324
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	93 913	93 913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений

23	Итого обязательств	2 527 096	2 227 926	1 481 263	3 641 610	176 129	10 054 024
	Чистый разрыв ликвидности	-1 389 424	-621 470	-301 528	3 166 560	318 066	1 272 204
	Совокупный разрыв ликвидности	-1 389 424	-1 910 694	-1 212 422	954 138	1 272 204	

8.4. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

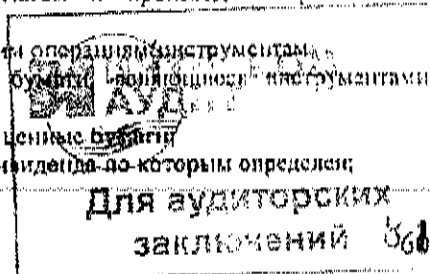
По состоянию на 01.01.2018г. величина рыночного риска составила 4 661 921,5 тыс. руб., аналогичный показатель на 01.01.2017г. составил 4 178 807,25 тыс. руб.

8.4.1. Процентный риск торговой книги (часть рыночного риска)

Под процентным риском торговой книги понимается риск возникновения финансовых убытков (потери) вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Процентный риск торговой книги присущ следующим банковским операциям и инструментам:

- вложения в долговые ценные бумаги, в том числе в ценные бумаги, обеспеченные ипотекой, инструментами секьюритизации или контрарной секьюритизации;
- вложения в долговые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- вложения в неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;



- положения и производные финансовые инструменты, бизнесом (базисом) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, заключение договора, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- вложения и производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитные производные финансовые инструменты.

Процентный риск возникает:

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

Методами ограничения и снижения процентного риска торговой книги являются:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрально;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп- лосс, стоплосс).

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 45

на 01.01.2018 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценки с использованием нерыночных данных	Итого
млн. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 259 983	0	0	3 259 983
Итого	3 259 983	0	0	3 259 983

* Расхождения с ф.0409806 по стр.6 состоят из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки, изменения первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Балансовая стоимость составляет 717 333 тыс. руб. из них:

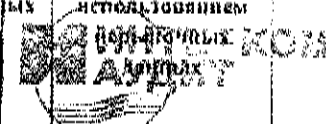
- стоимость акций составляет 10 119 тыс. руб (ОАО «Восток», ОАО «Камарский завод» и ПАО «Т Плюс»);

- стоимость еврооблигаций составляет 707 213 тыс. руб.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость указанных ценных бумаг не отличается существенно от их балансовой стоимости

Таблица 46

на 01.01.2017 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценки с использованием нерыночных данных	Итого
млн. руб.				



Для аудиторских
заключений 82

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 872 705	0	0	2 872 705
Итого	2 872 705	0	0	2 872 705

*Для сопоставимости комментарии изменены: Расхождение с ф.0409806 по стр.5 состоит из ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки, изменение первоначальной стоимости которых выражается путем создания резервов и возможных потерь. Балансовая стоимость составляет 772 220 тыс. руб. из них:

- стоимость акций составляет 3 760 тыс. руб (ОАО «Восток», ОАО «Колесниковский завод»);
- стоимость еврооблигации составляет 768 460 тыс. руб.

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг портфеля Банка заключается в определении котировочных цен на активном рынке.

Активный рынок

Оценка достоверности отражения активов, оцениваемых по справедливой стоимости производится в соответствии с нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности IFRS (МСФО 12).

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

При осуществлении оценки соответствия исходных данных следует учитывать следующие факторы:

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

Такие цены, подходящие по вышеуказанным критериям, присутствуют на организованном рынке ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг российских эмитентов

При приобретении ценных бумаг на первичном рынке (при первичном размещении) в качестве справедливой стоимости считается цена размещения ценной бумаги. В иных случаях справедливая стоимость определяется следующим образом:

Для акций под справедливой стоимостью понимается рыночная цена (2) по итогам торгового дня на тех организованных рынках, на которых работает Банк.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как рыночная цена (2) на тех организованных рынках, на которых работает Банк, включая начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных организованных рынках, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена (2) на одном из организованных рынков.

Рыночная цена (2) принимается по данным организатора торговли.

Данный метод применяется для классификации при первоначальном признании приобретаемых ценных бумаг.

Для дальнейшего определения и учета справедливой стоимости классифицированных ценных бумаг используется один из нижеперечисленных показателей организованных РЦБ, в порядке убывания приоритетности:

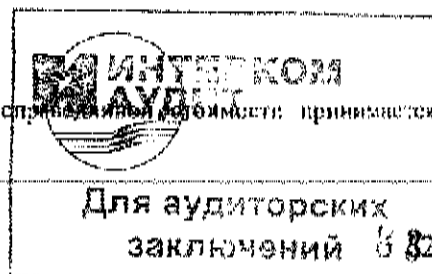
1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

- при отсутствии рыночной цены (2), для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена (3);

3 уровень



- при отсутствии рыночной цены (3), для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена.

По итогам торгового дня на организованных рынках ближайшее значение более поздней из имеющихся котировок за последние 90 дней.

Определение справедливой стоимости Еврооблигаций

Для определения и учета справедливой стоимости классифицированных ценных бумаг используется один из нижеперечисленных показателей организованных РЦБ, в порядке убывания приоритетности:

1 уровень.

- рыночная цена (2);

2 уровень.

- при отсутствии рыночной цены (2), для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена (3);

3 уровень.

- при отсутствии рыночной цены (3), для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена при условии, что в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 3 и более сделок, ввиду низкой ликвидности рынка и высокой разреженности котировок.

В случае невозможности определения справедливой стоимости вышеуказанными методами, а также, в случае если вышеуказанные методы не могут в полной мере определить надежную справедливую стоимость, Банк вправе определить данную стоимость на основании мотивированного суждения.

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

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

Таблица 47

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, не, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Рубли	2%	-9 291	- 191 223	2%	- 6 782	- 168 439
Доллары	2%	0	- 58 451	2%	0	- 1 976
Евро	2%	0		2%	0	0

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

8.4.2. Валютный риск

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

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

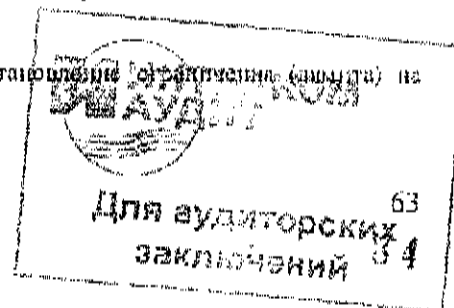
- в случае уменьшения стоимости активов за счет снижения курса валюты и/или драгоценных металлов, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты и/или драгоценных металлов, в которой указанные обязательства номинированы.

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

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

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

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



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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 48

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	287 244	100 454	77 915	0	0	465 613
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	0	0	439 495
3	Средства в кредитных организациях	75 625	57 045	37 802	44	0	170 516
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая осудная задолженность	7 108 627	0	0	0	0	7 108 627
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 320 394	636 742	0	0	0	3 977 336
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	0	0	38 063
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	0	0	12 126
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 555	0	0	0	0	184 555
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	0	0	597
12	Прочие активы	95 480	4 155	568	0	0	100 203
13	Итого активов	11 562 436	818 396	116 285	44	0	12 497 161
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	149 679
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не включенных кредитными организациями	9 835 924	811 223	115 993	0	916	10 764 056

Для аудиторских
заключений

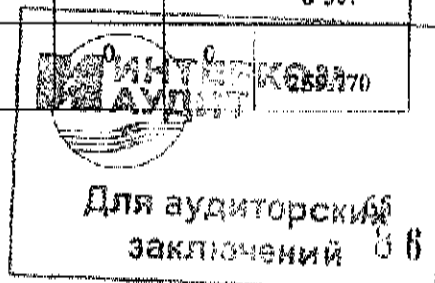
83 64

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	0	0	32 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	39 429	0	0	0	0	39 429
21	Прочие обязательства	97 982	2 190	70	0	9	100 251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами оффшорных зон	26 384	0	0	0	0	26 384
23	Итого обязательства	10 181 398	813 413	116 063	0	925	11 111 799
	Чистая балансовая позиция	1 381 038	4 983	222	44	-925	1 385 362

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 49

		В рублях	В долларах США	В евро	В проч валют	В метс ллах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	231 809	91 522	72 665	0	0	395 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310 818	0	0	0	0	310 818
3	Средства в кредитных организациях	58 710	69 764	22 070	514	0	151 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 411 837	0	0	0	0	6 411 837
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 926 104	718 821	0	0	0	3 644 925
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до истечения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	33 071	0	0	0	0	33 071
9	Отложенный налоговый актив	8 507	0	0	0	0	8 507
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	259 770	0	0	0	0	259 770



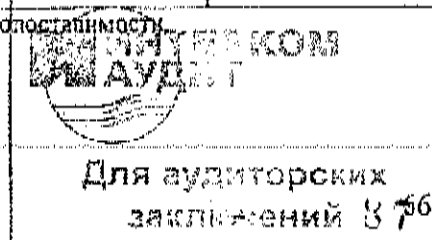
11	Прочие активы	82 196	4 963	671	0	0	87 830
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 416	0	0	0	0	22 416
13	Итого активов	10 345 238	855 070	95 486	314	0	11 326 228
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, по являющихся кредитными организациями	8 887 041	882 314	95 394	1 146	0	9 865 895
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12 000	0	0	0	0	12 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	50 324	0	0	0	0	50 324
21	Прочие обязательства	90 785	2 852	276	6	0	93 913
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	31 892	0	0	0	0	31 892
23	Итого обязательств	9 072 042	885 166	95 670	1 146	0	10 054 024
	Чистая балансовая позиция	1 273 196	-96	-264	-432	0	1 272 704

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

Таблица 50

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017г.	2017г.	2016г.	2016г.
Доллары США	20%	+797	20%*	-15
Евро	20%	+36	20%*	-43

*расхождения с отчетом за 2016г. связано с пересчетом данных для сопоставимости



8.4.3. Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

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

Таблица 51

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017г.	2017г.	2017г.	2016г.	2016г.	2016г.
Котируемые	10%	0	385	10%	0	3 492
Некотируемые	5%	0	0	5%*	0	0

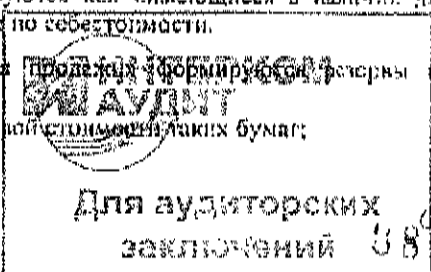
* расхождение с отчетом за 2016г. связано с увеличением изменения расчетной стоимости по некотируемым акциям (в отчете 2016г. было увеличение на 10%, в данном отчете заложено 5%, соответственно, пересчитана величина влияния за 2016г.).

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

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

Под долговые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» относятся резервы на возможные потери:

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



8.4.4. Товарный риск

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), и чувствительные к изменению цен товаров производные финансовые инструменты.

Товарному риску подвержены следующие банковские операции:

- вложения в драгоценные металлы (кроме золота);
- принятие в залог имущества в виде товаров;
- вложения в производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является товар;
- заключение договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Товарный риск возникает вследствие:

- неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- неблагоприятного изменения стоимости полученного в обеспечение залога в виде товара, обращающегося на организованном рынке;
- неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

С целью ограничения товарного риска, Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций по суммарную величину всех длинных (коротких) открытых валютных позиций и открытую валютную позицию по отдельным драгоценным металлам (кроме золота)/товарам.

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

8.5. Процентный риск банковского портфеля

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

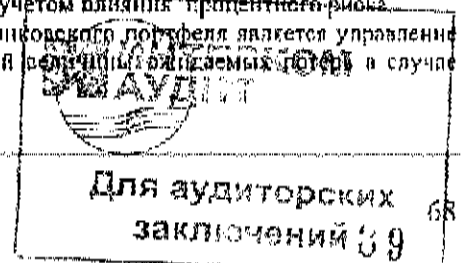
Процентный риск банковского портфеля включает в себя:

- риск, возникающий из-за несопадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном единичном изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несопадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок (в рамках активной части – это кредиты и вложения в ценные бумаги, в рамках пассивной части – это депозиты и займы);
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи и операционной маржи Банка;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния процентного риска.

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.



Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа. Кроме того, регулярно рассчитываются и анализируются такие показатели, характеризующие изменение уровня процентного риска, как показатель чистой процентной маржи и эффективной процентной маржи.

Требование к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля Банк рассчитывает путем проведения ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) и сопоставлении с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

Для текущего управления процентным риском банковского портфеля и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками, которые в рамках своих полномочий принимают решения о проведении активно-пассивных операций, о диверсификации активов и пассивов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций, об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов и т.д. Мониторинг согласования сроков погашения активов и пассивов осуществляет Комитет по управлению ресурсами. Предельные значения (лимиты) для показателей процентного риска банковского портфеля устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет служба по управлению рисками по результатам сформированной отчетности.

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

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

Таблица 52

на 01.01.2018 г. тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- де- ленны м сроко м	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	732 061	1 163 936	996 386	4 214 274	0	7 108 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	494 771	151 730	212 282	3 103 625	0	3 962 408
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	1 226 832	1 315 666	1 210 668	7 317 899	0	11 071 065
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	149 679
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

Для аудиторских
заключений 90

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 207 129	2 866 341	2 031 170	2 880 913	0	8 985 553
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	32 000	0	0	32 000
Итого процентных обязательств	1 356 808	2 866 341	2 063 170	2 880 913	0	9 167 232
Процентный разрыв	-129 976	-1 550 675	-852 502	-4 436 986	0	-1'903'833

Таблица 53

на 01.01.2017 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с непред- е- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	318 946	1 081 008	977 468	4 034 413	0	6 411 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	132 778	424 886	202 267	2 773 755	0	3 533 686
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	451 724	1 505 894	1 179 735	6 808 170	0	9 945 523
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 142 029	2 221 926	1 481 263	3 641 610	0	8 486 828
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	6 000	0	0	0	12 000
Итого процентных обязательств	1 148 029	2 227 926	1 481 263	3 641 610	0	8 496 828
Процентный разрыв	-696 305	-722 032	-301 528	-3 166 560	0	-1 446 695

В следующей таблице указан анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в 2017г. в разрезе видов валют:

Для аудиторских
заключений 9170

Таблица 54

Валюта	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс.руб.)	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс.руб.)
	2017г.		2016г.	
Рубли	+400	-81 196	+400	-36 353
Доллары США	+400	-3 785	+400	-3 656
Евро	+400	-1 317	+400	-1 498

8.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождение юридических лиц в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Оценки и управление правовым риском осуществляется в Банке на постоянной основе. Правовой риск является частью операционного риска.

- В целях контроля и минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:
- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядков, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
 - установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
 - осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
 - проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внесение соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;
 - обеспечение постоянного повышения квалификации работников;
 - обеспечение постоянного доступа минимального количества работников к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам;
 - подчинение Юридической службы единственному исполнительному органу (Председателю Правления Банка);
 - проведение разграничений полномочий сотрудников;
 - обязательное участие сотрудников Юридической службы в заседаниях коллегиальных органов при введении новых банковских продуктов.

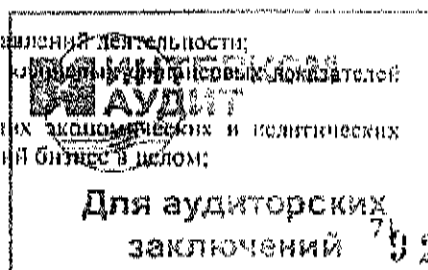
К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления правовым риском относятся: Юридическая служба, Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками. Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления правовым риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

8.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- концентрация на развитии приоритетных направлений деятельности;
- поддержание дифференцированной структуры активов и пассивов;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне основных финансовых показателей деятельности;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность кредитной организации - эмитента и банковский бизнес в целом;



- регулярный мониторинг конкурентной позиции;
- разработка альтернативных путей стратегического развития (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.); формирование плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения экономических условий деятельности;
- оценка адекватности системы стратегического управления современным стандартам корпоративного управления.

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления стратегическим риском относятся: Отдел экономического анализа и планирования, руководители структурных подразделений, Служба по управлению рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банком разработана Стратегия развития. Стратегия развития ПАО «НИКО-БАНК» - это долгосрочная программа достижения успеха в сфере предоставления банковских услуг, базирующаяся на выборе определенных видов деятельности и способон их осуществления, в процессе развития и совершенствования которых создается устойчивое конкурентное преимущество Банка на рынке. По итогам произведенного стратегического анализа внутренней и внешней среды Стратегия развития Банка ежегодно пересматривается (корректируется). На основании Стратегии развития Банк ежегодно утверждает финансовый план на следующий финансовый год. В рамках финансового плана Банк осуществляет свою деятельность по всем основным направлениям.

4.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционному риску подвержены все операции Банка. Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба; регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

В процессе управления операционным риском участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- системы повышения квалификации персонала;
- страхование имущества и персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикаторный метод, в соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно на состояние на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств (капитала).

Расчет совокупного операционного риска ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2017г. представлен в таблице

Таблица 55

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	421 977	341 538	373 538
2. Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:			

Для аудиторских
заключений 93

2.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 774	80 840	80 453
2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31 455	0	0
2.4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц (за исключением доходов от вложений в акции (доля участия) дочерних и зависимых юридических лиц)	763	137	323
2.5. Комиссионные доходы	101 651	107 758	116 185
2.6. Прочие операционные доходы, за исключением:	15 492	14 321	25 473
- прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям	-40	-28	-226
- других доходов, относимых к прочим от безвозмездно полученного имущества	0	-17	0
- поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-16	-945	-20
- от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности	-75	-73	0
- от списания обязательств и неустраченной кредиторской задолженности	-457	-26	-165
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе имеющие разовый, случайный характер	-	-	-69
2.7. Комиссионные расходы	-6 963	-7 387	-9 083
2.8. Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0
2.9. Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	-274	-1 037
ВАЛОВЫЙ ДОХОД (Д)	583 561	535 844*	594 372
СОВОКУПНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР)			85 689

*исправлена техническая ошибка

В целях минимизации операционного риска в Банке:

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышению автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- особое внимание уделяется внедрению новых банковских продуктов. В Банке разработан и утвержден порядок оценки рисков при внедрении новых банковских продуктов, услуг и тестируемых методов их реализации или применения авторизованное в соответствии с которым, внедрение нового продукта/услуги предусматривает работу по оценке рисков, автоматизации, написанию регламентов, работ и утверждению необходимых типовых форм, отражения операций в бухгалтерском и аналитическом учете;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет авторизации.

Для аудиторских
заключений 73
84

В Банке создана и ведется на постоянный основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база ведется и разрезе направлений деятельности, структурных подразделений, видов операций. Аналитическая база используется в целях аккумуляции информации о рисковых событиях, прогнозирования возможных потерь и минимизации операционного риска.

Для текущего управления операционным риском и оперативного принятия решений в Банке создана Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками, а также функционирует Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня операционного риска, анализирует ключевых индикаторов операционного риска, соблюдения установленных лимитов операционного риска.

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

8.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

За время своего существования ПАО «НИКО-БАНК» подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Достижения ПАО «НИКО-БАНК» были признаны российским банковским сообществом. Банк не раз удостоивался престижных наград и премий.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка, его клиентов, партнеров и контрагентов, в Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления. Поддержание этических стандартов корпоративного управления является важнейшим условием для обеспечения долгосрочного экономического роста Банка, укрепления его рыночных позиций и деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц кредитной организации;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- реализация Политики информационной безопасности кредитной организации;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности кредитной организации в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников;
- обеспечение постоянного доступа работников к актуальной информации по законодательству и внутренним нормативным документам.

В процессе управления риском потери деловой репутации участвуют все структурные подразделения и департаменты Банка. Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления репутационным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Для аудиторских
заключений 95

8.10. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, секторов экономики.

Методами управления риском концентрации являются:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации. Отдельные показатели риска концентрации входят в систему показателей сложности к рискам.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики.

При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся мероприятия по снижению задолженности отдельных заемщиков (эмитентов), относящихся к крупным;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации;
- проводятся мероприятия по увеличению собственных средств (капитала) Банка.

Для текущего управления риском концентрации и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и Комитет по управлению ресурсами, которые в рамках своих полномочий принимают решения и проводят активные-пассивные операции, о диверсификации активов и пассивов, об установлении лимитов и особых условий проведения операций, об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов и т.д.

Предельные значения (лимиты) для показателей риска концентрации устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет Служба по управлению рисками по результатам ежедневной отчетности.

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

Для аудиторских 75
заключений 96

8.11. Состав и периодичность внутренней отчетности Банка в области управления рисками

Банк формирует внутреннюю отчетность в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (отчетность ВПОДК). Ответственным подразделением за формирование отчетности ВПОДК является Служба по управлению рисками.

Отчетность ВПОДК Банка содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимавшихся мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров Банка ежеквартально; Правлению и Председателю Правления Банка - ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются начальнику службы по управлению рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками - ежодневно; отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Председателя Правления, Правления, Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

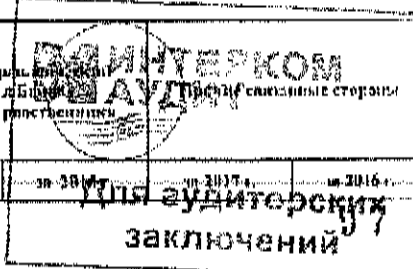
Председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Кроме отчетности ВПОДК, начальник Службы по управлению рисками на ежеквартальной основе формирует управленческую отчетность о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, в которую включается информация об уровне банковских рисков, в т.ч. признанных не значимыми для Банка (правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический) и предоставляет ее на рассмотрение Комитету по управлению рисками и Правлению Банка.

9. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 56

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие контрагенты Банка		Основной управленческий персонал Банка и близкие лица родственники		Аудиторский вывод			
		за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.
						<div style="text-align: center;">  </div>			

1	Активы и обязательства предоставленной ссуды на период отчетного периода, в том числе	0	0	4 571	9 670	0	68 988
1.1	взносчиками	0	0	0	0	0	0
	разные по видам активов и обязательств	0	0	0	0	0	0
	всего за год	0	0	2 570	3 697	2 612	0
	погашено за год	0	0	2 185	0 191	323	68 988
	прочие обязательства ссуды на период отчетного периода, в том числе	0	0	4 571	4 571	2 990	0
	взносчиками	0	0	0	0	0	0
	разные по видам активов и обязательств	0	0	414	30	21	0
1.2	кредиторами и иными лицами на период отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	разные по видам активов и обязательств	0	0	0	0	0	0
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0
	размещено за год	0	0	0	0	0	0
	кредиторами и иными лицами на период отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	разные по видам активов и обязательств	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счета клиентов на начало отчетного периода	22 792	22 891	1 231 796	1 339 415	53 115	70 223
	прирост за год	360 378	1 408 633	4 954 957	8 880 032	1 845 856	2 806 337
	уменьшено за год	490 888	1 407 725	5 023 961	8 360 912	1 803 952	2 917 305
	на конец отчетного периода	0	0	22 862	-116 750	0	0
	средства на счета клиентов на начало отчетного периода	93 230	22 792	1 199 664	1 231 796	5 019	53 115
1.4	субординированные займы на начало отчетного периода	351 370	310 266	0	0	0	0
	прирост за год	77 150	41 119	0	0	0	0
	уменьшено за год	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	428 520	351 370	0	0	0	0
1.5	накопленные долгосрочные убытки бухгалтерского периода	0	0	0	0	0	0
	уменьшено за год	0	0	0	0	0	0
	прирост за год	0	0	0	0	0	0
	вынужденные долгосрочные убытки бухгалтерского периода	0	0	0	0	0	0
1.6	накопленные ссудовые и поручительские на отчетный период	0	0	0	0	0	0
1.7	субординированные займы в субординированном на отчетный период	0	0	0	0	0	0
1.8	доходы от операций обеспечения сделок	0	0	0	0	0	0
1.9	Обязанности ликвидационной стоимости	0	0	719	356	0	0
1.10	Кредиторская задолженность по предварительному договору аренды	0	0	0	0	0	0
	уменьшение дебиторской задолженности за год	0	0	0	0	0	0
	уменьшение дебиторской задолженности за год	0	0	0	0	0	0
	Обязанности 31 декабря	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы	37 085	-30 968	-112 117	-148 573	1 164	472
3.1	приросты доходов по ссудам	0	0	465	610	0	0
3.2	процентные расходы по ссудам на отчетный период	-1 618	-3 434	-91 232	-128 585	0	-3 594

Для аудиторских
заключений 98

2.3	процентные расходы по субординированным займам	-38 487	-36 617	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по приобретенным докладам и облигациям	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
2.6	доходы от участия в капитале	77 037	65	0	0	0	0
2.7	прочие прочные вознаграждения	0	0	-21 833	-21 763	0	0
2.8	комиссионные доходы	13	100	300	261	1 163	1 175
2.9	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
3	Неопознанные расходы	-25 338	-25 341	0	0	-1 154	-590
3.1	Расходы по дивидендам	-19 223	-19 228	0	0	-1 154	-590
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (купли/продажи и т.д.)	0	0	0	0	0	0
3.3	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества)	-4 219	-4 219	0	0	0	0
3.4	Коммунальные платежи	-1 894	-1 894	0	0	0	0
3.5	Услуги по рекламе	0	0	0	0	0	0

Банк по договору аренды нежилых помещений № 236Л-10.4/05-14 от 01.04.2014г. и по договору субаренды нежилых помещений № 25/16/35 от 19.10.2016г. с ООО "Орбрегионинвестхолдинг-групп" (ООО "ОРИХ-групп") арендует помещение по адресу: г. Оренбург, ул. Прады, д.14 для размещения головного офиса ПАО «НИКО-БАНК» на условиях отличных от рыночных. Арендодателем является взаимосвязанное с Банком лицо.

На 01.01.2018 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «ОБ акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2018 г. составила 10 человек, это 5 членов Совета Директоров и 5 членов Правления Банка.

Выплаты дивидендов Членам Правления Банка устаном не предусмотрены.

10. Информация о системе оплаты труда

10.1. Порядок и условия выплат вознаграждения работникам Банка

В Банке создан и функционирует Комитет по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» - специальный орган в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка. Комитет по вознаграждениям является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Советом директоров своих функций в области организации и контроля системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК».

Функции и задачи Комитета по вознаграждениям:

- предварительное (до направления членам Совета директоров) рассмотрение документов, определяющих политику Банка в области оплаты труда, в том числе в части порядка определения вознаграждений членам исполнительных органов, иным работникам, принимающих риски, работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль;
- контроль за реализацией Кадровой политики ПАО «НИКО-БАНК»;
- контроль за выплатой крупных вознаграждений работникам Банка;
- рассмотрение вопросов утверждения фонда оплаты труда, результатов независимых оценок системы оплаты труда, а также других вопросов в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, находящихся в компетенции Совета директоров в соответствии с Кадровой политикой Банка, подготавливаемых проектом решения Совета директоров Банка по данным вопросам для последующего рассмотрения на заседании Совета директоров.

В 2017 году было проведено 6 заседаний Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК»

Для аудиторских
заключений 99

10.2. Персональный состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.18г.:

1. Суворова Марина Александровна - Председатель Комитета по вознаграждениям, член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».
2. Зенцов Александр Иванович - Член Комитета по вознаграждениям, Председатель Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».
3. Давыдов Александр Александрович - Член Комитета по вознаграждениям, член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».

Выплата вознаграждения за исполнение функций члена Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» не предусмотрена. Вознаграждение членам Совета Директоров (в том числе членам Комитета по вознаграждениям) в 2017 году составило 2 639 тыс. руб. (в 2016 году вознаграждение составило 2 364 тыс. руб.).

В 2017 году в соответствии с решением Совета директоров независимая оценка системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» не производилась. Последняя независимая оценка системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» проведена в сентябре 2016 года аудиторской компанией ООО «Истик и партнеры - Москва», по результатам данной проверки аудиторской компанией дано положительное заключение, предложения и рекомендации отсутствуют.

Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации: система оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» является единой и распространяется на все его внутренние структурные подразделения, в том числе на дополнительные офисы, расположенные на территории Оренбургской области.

10.3. Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.01.18 г.:

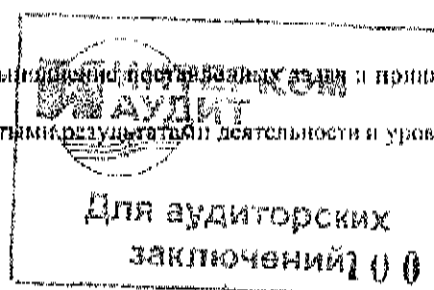
Таблица 57

Члены исполнительных органов кредитной организации	
Состав:	1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК» 2. Члены Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Количество:	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Состав:	1. Руководители структурных подразделений, осуществляющих привлечение и размещение денежных средств, операции купли-продажи иностранной валюты; 2. Члены Кредитного комитета, Члены Комитета по управлению ресурсами.
Количество:	28 человек

Политика Банка в области оплаты труда определяется Кадровой политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной Советом директоров. В соответствии с Кадровой политикой оплата труда каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады и иные вознаграждения за труд (компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности). Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии развития Банка и направлена на ее реализацию, выполнение финансовых и организационных планов. Оплата труда каждого работника зависит от результатов деятельности Банка, структурных подразделений, на работу которых он оказывает наибольшее влияние, от личных результатов деятельности. Система определения вознаграждения учитывает все виды существенных рисков, сопряженных с деятельностью Банка, и направлен на их минимизацию, повышение качества управления рисками, разумное и ответственное принятие рисков.

10.4. Цели системы оплаты труда Банка:

- мотивация работников на достижение стратегических целей, выполнение поставленных задач и принятие обоснованных рисков;
- выплаты вознаграждения работникам в соответствии с достигнутыми результатами деятельности и уровнем принятых рисков;



- обеспечение стабильного кадрового состава, повышение производительности труда и ответственности за результаты труда.

10.5. Ключевые показатели системы оплаты труда Банка:

- показатели доходности (выполнение плана по прибыли, размер прибыли на 1 работника, показатели рентабельности и структуры доходов);
- показатели рисков (выполнение обязательных нормативов, уровень основных банковских рисков, определяемых по внутренним методикам, соблюдение лимита по установленной доле просроченной задолженности в кредитном портфеле).

В 2017 году Советом директоров утверждено три изменения и дополнения в Кадровую политику ПАО «НИКО-БАНК», устанавливающую систему оплаты труда Банка. В том числе внесены изменения в состав количественных и качественных показателей, используемых для расчета нефиксированной части оплаты труда ключевых работников Банка, внесены изменения в перечень работников, принимающих риски. Существенных изменений в систему оплаты труда в 2017 году не вносилось.

Оплата труда работников структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производится в соответствии с Кадровой политикой Банка и с учетом следующих особенностей:

- 1) при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) определение нефиксированного вознаграждения осуществляется с учетом качества выполнения возложенных на работников функций, поставленных задач и планов деятельности соответствующих подразделений;
- 3) в структуре оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Для учета в системе оплаты труда текущих и будущих рисков деятельности в Банке используется:

- многоуровневая система контроля, учета и оценки рисков для целей определения вознаграждения работников Банка с учетом принятых рисков, включающая в себя следующие субъекты: Совет директоров, Комитет по вознаграждениям, Президиум Банка, Председателя Правления Банка, Службу внутреннего контроля, Службу по управлению рисками, Службу внутреннего аудита, Рабочую группу по оценке рисков с целью определения нефиксированной части вознаграждения работников Банка, работника, ответственного за мониторинг системы оплаты труда Банка.
- количественные и качественные показатели оценки всех существенных рисков, сопряженных с деятельностью Банка, его структурных подразделений и отдельных должностных лиц;
- отсрочка выплаты части вознаграждения работников, принимающих риски, с учетом горизонта реализации рисков, что позволяет производить корректировку отсроченной части вознаграждения с учетом фактических показателей рисков (по прошествии разумного периода отсрочки, позволившего рискам реализоваться).

10.6. Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений работникам:

Таблица 58

Виды значимых рисков, учитываемых при премировании работников	Характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета значимых рисков
Кредитный риск	Уровень совокупного кредитного риска, определяемый по внутренней методике, динамика просроченной ссудной задолженности, удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле/портфеле ценных бумаг, показатели возмещения резервов под возможные потери по размещенным средствам по Банку и структурным подразделениям, качество оценки кредитного риска, соблюдение установленных лимитов, связанных с проведением кредитных операций
Рыночный (в т.ч. процентный, валютный, фондовый и товарный риски);	Уровень рыночного риска по Банку и подразделениям по внутренней методике. Выполнение плана по доходности портфеля ценных бумаг. Соблюдение лимитов на открытую валютную позицию, качественные показатели оценки рыночного валютного риска

Процентный риск банковского портфеля	Выполнение плана по средневыдаваемой процентной ставке по портфелям активов и пассивов.
Риск ликвидности	Уровень риска ликвидности по Банку, оцениваемый по внутренней методике, качество управления ликвидностью, соблюдение нормативов ликвидности.
Операционный риск	Уровень операционного риска по Банку, определяемый по внутренней методике, качественные и количественные показатели оценки операционного риска по направлениям деятельности в зависимости от выявленных рисков событий.
Риск концентрации	Уровень риска концентрации по Банку, оцениваемый по внутренней методике.

Способы влияния показателей рисков на размер вознаграждения:

- 1) Кадровой политикой предусмотрены условия, при наступлении которых премия работникам Банка не выплачивается. Премияльный фонд уменьшается (обнуляется) в случае неэффективной деятельности Банка, ухудшения его финансового состояния, развития кризисных явлений в экономике, угрожающих финансовой стабильности Банка.
- 2) Решение о совокупной величине премиальных вознаграждений по итогам деятельности за квартал и год принимается Правлением Банка с учетом информации об основных видах банковских рисков.
- 3) Решение об индивидуальном размере вознаграждений принимается Председателем Правления с учетом значений количественных и качественных показателей оценки рисков по Банку, направлению деятельности, структурному подразделению, на основании которых производится корректировка вознаграждений в сторону уменьшения в случаях выявления повышения уровня рисков и допущения ошибок в работе.
- 4) В Банке создана и функционирует Рабочая группа по оценке рисков с целью определения нефиксированной части вознаграждения работников Банка, которая в соответствии с внутренней методикой производит количественную оценку нефинансовых рисков для целей объективной корректировки премиальных вознаграждений по итогам деятельности за период.

Информация об изменении показателей рисков за отчетный период, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждения:

Уровень основных видов банковских рисков в отчетном периоде существенно не изменился. Уровень фактически выплаченных премий (квартальных и годовых) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия риска, в 2017 году с учетом произведенных корректировок составил 89% от целевой величины. Корректировка премиальных вознаграждений в сторону уменьшения на 11% связана преимущественно с невыполнением планов по размещению денежных средств в отдельные виды активов, по получению доходов от банковских операций, а также с выявлением нарушений в результате проведения внешних и внутренних проверок деятельности Банка и его структурных подразделений.

В соответствии с Кадровой политикой, утвержденной Советом директоров, размер вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка зависит от результатов деятельности Банка, его финансового состояния, полученной прибыли (допущенных убытков), уровня рисков, соблюдения обязательных нормативов, степени реализации стратегии развития Банка и выполнения финансового плана, соблюдения Банком законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Для работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда за отчетный период производится на основании следующих критериев оценки результатов работы и уровня принятых рисков:

- 1) Доходность (прибыльность) банковских операций, в том числе показатели выполнения плана по получению балансовой прибыли Банка, текущей прибыли по направлениям деятельности и структурным подразделениям, выполнение планов по получению доходов по банковским операциям.
- 2) Показатели оценки рисков по видам рисков: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск: процентный, фондовый, валютный риски; процентный риск банковской книги (риск снижения процентной маржи); операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; комплаенс-риск; риск концентрации), а также информация о соблюдении обязательных нормативов и установленных лимитов, информация о достижении предельных и сигнальных значений по показателям склонности к риску, исполнение правил внутреннего контроля, результаты внутренних и внешних проверок деятельности Банка и его структурных подразделений.
- 3) Бизнес-показатели (выполнение планов по совершению банковских операций, в том числе по привлечению и размещению денежных средств, по средней за отчетный период величине отдельных видов активов и пассивов, совокупных активов Банка)
- 4) Выполнение организационных планов, планов проведения проверок

Для обеспечения соотношения результатов работы за отчетный период размером выплаты вознаграждений в Банке используется расчет коэффициента КР, который производится за период начисления премии в соответствии с утвержденными Советом директоров и Правлением Банка

Для аудиторских
заключений

количественными и качественными показателями деятельности, предусмотренными для оценки результатов деятельности и уровне рисков.

В случае низких показателей деятельности работников, принимающих риски, Председателем Правления Банка производится уменьшение нефиксированной части вознаграждения на основании:

- значений количественных и качественных показателей, измеряющих степень выполнения задач и уровень рисков;
- информации об итогах проверок, проведенных надзорными и контролирующими органами, внутренними структурными подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, информации о наложенных дисциплинарных взысканиях, другой информации о выявленных рисковых событиях и допущенных ошибках в работе.

В соответствии с Кадровой политикой Банка выплата части нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски, откладывается на 3 года. Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится на основе показателей рисков или других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем. Кадровой политикой Банка в данном случае предусмотрены два вида корректировок: прямая и штрафная.

- прямая корректировка с учетом рисков на основе показателей деятельности. Для осуществления данной корректировки используются количественные и качественные показатели эффективности деятельности, предусмотренные внутренними документами Банка для определения отсроченных выплат. Показатели обоснованы спецификой деятельности работников.

- штрафная корректировка. В результате применения штрафной корректировки производится сокращение или отмена отсроченной нефиксированной части оплаты труда при наступлении определенных событий, в том числе при совершении действий работником, причиняющих какой-либо ущерб Банку, при неудовлетворительном финансовом состоянии Банка, получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относятся:

- премиальные выплаты в денежной форме, связанные с результатами деятельности, по итогам квартала, года;
- единовременные премии в денежной форме за особые достижения в работе.

Виды и формы выплаты нефиксированной части оплаты труда обусловлены спецификой работы Банка и периодичностью подведения итогов деятельности.

10.7. Информация о выплате вознаграждения членам исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски

Таблица 59

тыс. руб.

№	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего
1	Общая сумма вознаграждения, в том числе:	15 937	22 979	38 916	15 587	24 049	39 636
1.1	Фиксированная часть вознаграждения, в том числе:	9 575	14 676	24 251	10 112	16 684	26 796
1.1.1	Оплата труда и оплата отпусков на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и др.), прочие выплаты, не связанные с результатами деятельности	9 451	14 397	23 848	10 020	16 345	26 365
1.1.2	Выплаты при увольнении	0	87	87	0	228	228

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 103 82

1.1.3.	Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	0	30	30	0	23	23
1.1.4.	Льготы, предоставляемые работникам в денежной форме (обеспечение жильем, транспортом, оплата медицинского обслуживания (включая ДМС), предоставление других услуг бесплатно или по льготной цене)	124	162	286	92	88	180
1.2.	Нефиксированная часть вознаграждения	6 362	8 303	14 665	5 475	7 365	12 840

Примечания к таблице:

- форма таблицы изменена с учетом рекомендаций Банка России по раскрытию информации о вознаграждениях;
- все выплаты, приведенные в таблице, произведены в денежной форме за исключением вознаграждений, указанных в строке 1.1.4.;
- данные по строке 1.1.3. приведены без учета командировочных расходов (командировочные расходы, комиссионированные членам исполнительных органов, составили: за 2017 год 301 тыс. руб., за 2016 год 328 тыс. руб.);
- выплата выходных пособий, гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу работникам Банка в 2017г. и в 2016г. отсутствовала.

Таблица 60
тыс. руб.

№	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего
1	Информация об отсроченном вознаграждении	x	x	x	x	x	x
1.1	Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме (иная форма отсутствует)	611	803	1 414	509	938	1 447
1.2	Общий размер выплат в денежной форме в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (расчетка) и последующая корректировка	0	0	0	0	0	0
1.3	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения, в том числе:	0	294	294	0	33	33
	-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений 104

	-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0
2	Общий объем корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности (п сторону уменьшения)	502	1 300	1 802	753	2 580	3 333
3	Наиболее крупная выплата вознаграждения	647	X	497	X		

Таблица 61

№	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефинансовой части оплаты труда	6	31	37	6	34	40

11. Сведения об обремененных и необремененных активах

В следующих таблицах раскрывается информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 62

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 117 107	2 930 840
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 829	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 829	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 930 840	2 930 840
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0		

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
2018-2019
Для аудиторских
заключений 105

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	262 142	213 510
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 519 962	2 717 330
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 330 512	2 690 874
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	189 450	17 456
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	300 160	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 027 740	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 091 274	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Таблица 63

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	182 714	0	9 696 944	2 359 123
2	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60 435	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	60 435	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	182 714	0	3 021 390	2 359 123
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	76 510	76 510
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		



3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	182 714	0	2 944 880	2 282 613
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	182 714	0	2 700 128	2 224 270
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	244 752	58 343
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	601 293	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 225 360	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 788 466	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Основным видом операций Банка с обремененными активами являются сделки РЕПО с Банком России и с Федеральным Казначейством.

По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. В 2017г. Банк не проводил операций по обремененным активам, приведших к списанию их с баланса в связи с утратой прав на них.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В следующих таблицах раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами нерезидентами.

по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Таблица 64

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	600 794	804 850
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	578 613	781 398
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	22 179	23 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 101	34 881
4.1	банкам - нерезидентам	0	0
4.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

Для аудиторских
заключений

4.3	физических лиц - нерезидентов	36 101	34 881
-----	-------------------------------	--------	--------

13. Информация по сегментам деятельности Банка

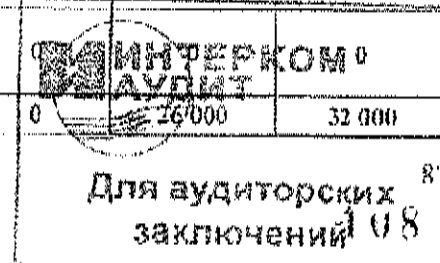
Банк предлагает рассмотреть свою деятельность по сегментам. В качестве сегментов определены подразделения Банка:

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

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2018 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса
тыс. руб.

Таблица 65

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территори и г. Оренбург и	ДО на территори и Оренбургс кой области	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	98 339	216 477	150 797	465 613
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	439 495
В т.ч. Обязательные резервы	78 152	0	0	78 152
Средства в кредитных организациях	170 516	0	0	170 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 052 111	865 640	1 189 906	7 108 657
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 977 336	0	0	3 977 336
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	38 063
Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	12 126
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	62 655	63 238	58 662	184 555
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	597
Прочие активы	99 672	462	69	100 203
Всего активов	9 951 910	1 145 817	1 399 434	12 497 161
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	149 679
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 468 857	2 851 880	4 405 319	10 764 056
В т.ч. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 859 809	2 700 646	3 954 335	8 505 790
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	0	26 000	32 000

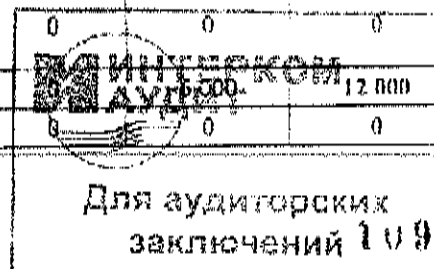


Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	39 429	0	0	39 429
Прочие обязательства	53 933	13 766	30 552	100 251
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 384	0	0	26 384
Всего обязательства	3 744 282	2 907 646	4 459 871	11 111 799

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2017 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса
тыс. руб.

Таблица 66

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территории г. Оренбурга	ДО на территории Оренбургской области	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	40 243	188 455	167 298	395 996
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	310 818	0	0	310 818
В т.ч. Обязательные резервы	71 924	0	0	71 924
Средства в кредитных организациях	151 058	0	0	151 058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 316 564	752 929	1 342 344	6 411 837
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 644 925	0	0	3 644 925
Участия в дочерних и зависимых организациях	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	33 071	0	0	33 071
Отложенный налоговый актив	8 507	0	0	8 507
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107 659	66 309	85 802	259 770
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 416	0	0	22 416
Прочие активы	87 611	87	122	87 830
Всего активов	8 722 872	1 007 780	1 595 576	11 326 228
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 344 592	2 527 816	3 993 487	9 865 895
В т.ч. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 748 490	2 408 329	3 510 449	7 667 268
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	6 000	0	0	6 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0



Отложенные налоговые обязательства	50 324	0	0	50 324
Прочие обязательства	43 994	18 227	31 692	93 913
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон	31 892	0	0	31 892
Всего обязательства	3 476 802	2 546 043	4 031 179	10 054 024

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2018 года, в разрезе доходов и расходов
тыс. руб.

Таблица 67

Наименование статьи	Головной офис	Дополнительные офисы на территории г. Оренбург	Дополнительные офисы на территории Оренбургской области	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	664 809	238 713	344 336	1 247 858
от размещения средств в кредитных организациях	16 214	0	0	16 214
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	273 592	238 713	344 336	856 641
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
от операций с ценными бумагами	375 003	0	0	375 003
Процентные расходы, всего, в том числе:	230 500	183 149	307 741	721 390
по привлеченным средствам кредитных организаций	8 492			8 492
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	221 556	183 149	306 828	711 533
по выпущенным долговым обязательствам	452	0	913	1 365
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-131 504	-6 219	-20 989	-158 712
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключенные в наличии для продажи	14 900	0	0	14 900
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 954	16 850	8 895	56 699
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-87 719	15 219	23 181	-49 319

Для аудиторских⁸⁹
заключений 1 II

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

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2017 года, в разрезе доходов и расходов *тыс. руб.*

Таблица 68

Наименование статьи	Головной офис	Дополнительные офисы на территории н.г. Оренбург	Дополнительные офисы на территории Оренбургской области	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	547 876	236 000	395 479	1 179 355
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	23 537	0	0	23 537
<i>от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	163 954	236 000	395 479	795 433
<i>от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	0	0	0	0
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	360 385	0	0	360 385
Процентные расходы, всего, в том числе:	266 212	205 366	334 239	805 817
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	5459	0	0	5459
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	260 303	205 366	333 789	799 458
<i>по выданным долговым обязательствам</i>	450	0	450	900
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-119 426	-1 627	-12 863	-133 916
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		



Для аудиторских
заключений 1 : 1

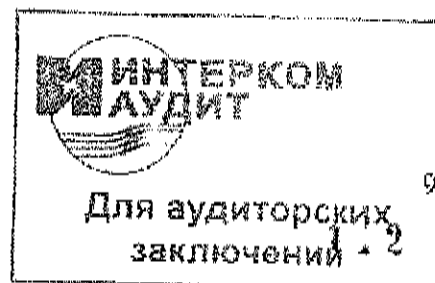
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	89 785	0	0	89 785
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-194 808	44 012	102 595	-48 201
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52 135	23 886	13 432	89 453
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	169	0	0	169
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	323	0	0	323
Комиссионные доходы	42 691	33 323	40 171	116 185
Комиссионные расходы	7 446	896	741	9 083
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-29 984			-29 984
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-158	0	0	-158
Прочие операционные доходы	15 756	4 311	5 406	25 473
Операционные расходы	286 663	49 392	47 870	383 925
Прибыль (убыток) до налогообложения	-155 962	84 251	161 370	89 659

14. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2017 г. и 2016 г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблицах № 69 и № 70 расхождения в внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на суммы, отраженные на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» в сумме 147 336 тыс.руб. и на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, на возвратной основе» в сумме 42 022. Разница на 1 тыс.руб. из-за округления. В данные таблицы остатки не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.



Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Таблица 69

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										По категориям качества				
										I	II	III	IV	V
1	Неисполненные кредитные линии	1184503	493536	689613	17392	0	0	17634	17694	362	0	0		
2	Акредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Выданные гарантии и поручительства	142903	0	158709	4265	0	0	7273	7773	6327	0	0		
4	Выданные аккредитивы и овердрафты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5	Прочие инструменты	42841	17116	4782	37162	35	45	2057	2057	114	1887	14		
	Итого условных обязательств кредитного характера	1370251	494856	832595	42763	35	45	19111	26364	23133	3195	14		

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 70

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
										Итого	По категориям качества		
			I	II	III	IV	V	II	III		IV	V	
		660 344	227 264	445 726	17 353	1	0	14 760	13 780	3 846	4 924	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Выданные гарантии и поручительства	402 840	0	399 162	5 678	0	0	17 093	17 093	46 263	828	0	0
	Выданные аккредитивы и овердрафты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие инструменты	38 261	1 891	36 249	122	0	0	1 019	1 019	1 809	10	0	0
	Итого условных обязательств кредитного характера	1 131 446	229 155	881 137	31 153	1	0	32 875	31 892	95 120	5 772	0	0

Для аудиторских заключений: 3

Производные финансовые инструменты

В течение 2017 г. ПАО «НИКО-БАНК» не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

15. Прекращение деятельности

В 2017г. Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

В 2016 году для оптимизации расходов Советом Директоров Банка было принято решение об объединении двух дополнительных офисов в г. Бузулук, путем закрытия дополнительного офиса «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» в г. Бузулук, переводе части сотрудников в дополнительный офис «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» и открытия на базе Дополнительного офиса «Центральный» подразделения, выполняющего административные функции.

16. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и информации Банка ограниченного доступа, которая не может быть раскрыта в полном объеме

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

16.1. Информация, составляющая коммерческую тайну:

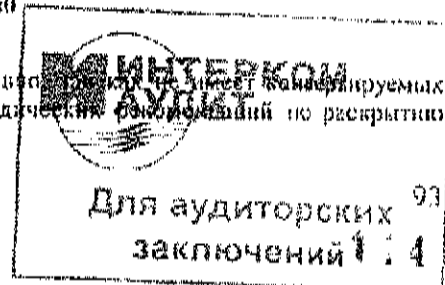
- информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- результаты маркетинговых исследований;
- информация об эффективности коммерческой деятельности;
- информация о конкретных направлениях и инвестиционной политике;
- информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- информация о принятых Советом директоров Банка решениях по запросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- информация о решениях Правления Банка, коллективных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

16.2 Информация, составляющая банковскую тайну:

- информация о наличии счета в Банке;
- информация о вкладах;
- информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка по счету на ту или иную дату, о получающих средства и т.п.);
- информация о клиентах и корреспондентах Банка.

17. Прибыль на акцию

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, а также на ценные бумаги или договоры, перечисленные в пункте 9 «Методический подход к раскрытию



информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.01.2018 г. составила 0,1199253061077 руб./шт.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.01.2017 г. составила 0,1173234845 руб./шт.

Увеличение данного показателя произошло за счет увеличения полученной базовой прибыли за 2017г. по сравнению с 2016г.

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«29» марта 2018 г.



Скубриева Т.В.

Литвинова Т.В.

