

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 1 полугодие 2019 года**

Содержание

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Общая информация о Банке..... | 4 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка..... | 4 |
| 2.1. Характер операции и основных направлений деятельности..... | 4 |
| 2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы..... | 5 |
| 2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли..... | 5 |
| 3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики..... | 5 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 8 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 8 |
| 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 8 |
| 4.3. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости..... | 8 |
| 4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..... | 9 |
| 4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации..... | 11 |
| 4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости..... | 11 |
| 4.7. Информация об объеме и структуре вложений в производные финансовые инструменты..... | 12 |
| 4.8. Информация о составе основных средств, нематериальных активах и материальных запасах..... | 13 |
| 4.9. Информация о финансовой аренде..... | 15 |
| 4.10. Информация об операциях аренды..... | 15 |
| 4.10.1. Банк – арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды..... | 15 |
| 4.10.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды..... | 16 |
| 4.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи..... | 17 |
| 4.12. Информация о прочих активах..... | 18 |
| 4.13. Средства кредитных организаций..... | 18 |
| 4.14. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями..... | 18 |
| 4.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 20 |
| 4.16. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости..... | 20 |
| 4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств..... | 21 |
| 4.18. Информация по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон..... | 21 |
| 4.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала..... | 22 |
| 4.20. Внебалансовые обязательства..... | 22 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... | 24 |
| 5.1. Информация о комиссионных доходах и расходах..... | 24 |
| 5.2. Информация о прочих операционных доходах..... | 24 |
| 5.3. Информация об операционных расходах..... | 24 |
| 5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери..... | 25 |
| 5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков..... | 25 |
| 5.6. Информация о расходах на содержание персонала..... | 26 |
| 5.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах..... | 26 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале..... | 27 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств..... | 27 |
| 8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами..... | 28 |
| 8.1. Географическая концентрация активов и обязательств..... | 30 |
| 8.2. Кредитный риск..... | 32 |
| 8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах..... | 41 |
| 8.2.2. Сведения о политике в области обеспечения..... | 42 |
| 8.3. Рыночный риск..... | 44 |
| 8.3.1. Процентный риск..... | 45 |
| 8.3.2. Валютный риск..... | 46 |
| 8.3.3. Фондовый риск..... | 49 |

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 8.4. Процентный риск банковского портфеля..... | 50 |
| 8.5. Риск ликвидности..... | 52 |
| 9. Управление капиталом..... | 57 |
| 10. Операции со связанными сторонами..... | 58 |
| 11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу..... | 59 |
| 11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО – БАНК» в 2018 году..... | 59 |
| 11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации..... | 59 |
| 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов..... | 60 |
| 13. Информация по сегментам деятельности Банка..... | 60 |
| 14. Прекращенная деятельность..... | 60 |
| 15. Прибыль на акцию..... | 60 |

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2019 год представлена в тысячах российских рублей.

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

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

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

По состоянию за 30.06.2019 года у Банка на территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 12 дополнительных офисов (расположены в г. Оренбурге, г. Бузулуке, г. Медногорске, г. Новотроицке, г. Орске, п. Саракташ, с. Тоцкое) и один операционный офис в г. Гай.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 30.06.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операции и основных направлений деятельности

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

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

В течение 1 полугодия 2019г. экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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

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

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

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | % отчисления от чистой прибыли |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Чистая прибыль за 2018 год | 93 105,8 | 100,0% |
| Отчисление в резервный фонд | 4 655,3 | 5,0% |
| Выплата дивидендов по обыкновенным акциям (0,8 копеек на 1 акцию) | 87 351,2 | 93,8% |
| Выплата дивидендов по привилегированным акциям (2 рубля на 1 акцию) | 78,0 | 0,1% |
| Нераспределенный остаток чистой прибыли | 1 021,3 | 1,1% |

Реформация Баланса проведена в июле 2019 года.

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

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

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

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ). Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

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

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

2) Обесценение.

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 1

| тыс. руб. | За 30.06. 2019 г. | За 31.12.2018 г. |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Наличные денежные средства | 526 520 | 583 665 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 288 394 | 142 501 |
| Корреспондентские счета в банках | 108 749 | 188 012 |
| - Российской Федерации | 111 002 | 190 465* |
| - других стран | 135 | 651 |
| Резервы под обесценение | (1 984) | (3 104)* |
| Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ | (404) | 0 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 923 663 | 914 178 |

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

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

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

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

Таблица 2

| тыс. руб. | за 30.06. 2019 г. | за 31.12.2018 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Межбанковские кредиты | 453 473 | 793 499 |
| Требования по получению процентов по межбанковским кредитам | 4 513 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.: | 4 071 810 | 3 674 015 |
| Кредиты государственным организациям | 346 418 | 368 679 |
| Кредиты юридическим лицам – резидентам и ИП | 3 479 856 | 3 125 774 |
| Просроченные кредиты юридических лиц и ИП | 71 120 | 86 675 |
| Векселя юридических лиц | 0 | 8 690 |
| Прочие требования | 134 877 | 84 197 |
| Требования по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП | 39 539 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.: | 3 189 327 | 3 070 647 |
| Потребительские кредиты | 1 707 578 | 1 569 123 |
| Ипотечные кредиты | 1 410 116 | 1 468 696 |
| Автокредиты | 10 075 | 6 661 |
| Просроченные кредиты физических лиц | 13 851 | 11 108 |
| Прочие требования | 11 760 | 15 059 |
| Требования по получению процентов по кредитам физических лиц | 35 947 | 0 |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 7 719 123 | 7 538 161 |

| | | |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | (716 543) | (748 419) |
| Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (21 905) | 0 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 6 980 675 | 6 789 742 |

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

Таблица 3

| Отрасль экономики | за 30.06. 2019 г. | за 31.12.2018 г. |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Добыча полезных ископаемых, из них: | 169 500 | 283 000 |
| добыча топливно-энергетических | 169 500 | 283 000 |
| Обрабатывающие производства, из них: | 1 056 726 | 933 486 |
| производство пищевых продуктов | 383 244 | 432 097 |
| металлургическое производство | 0 | 16 196 |
| производство транспортных средств | 17 116 | 24 885 |
| производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 0 | 1 080 |
| Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 218 354 | 132 936 |
| Строительство, из них: | 609 536 | 526 586 |
| строительство зданий и сооружений | 567 769 | 518 586 |
| Транспорт и связь, из них: | 735 979 | 578 057 |
| деятельность воздушного транспорта | 92 372 | 92 522 |
| Оптовая и розничная торговля | 390 035 | 425 031 |
| Операции с недвижимым имуществом | 388 672 | 408 102 |
| Прочие виды деятельности | 328 592 | 247 865 |
| Всего кредиты юридическим лицам - резидентам | 3 897 394* | 3 535 063** |
| Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего | 2 820 153 | 2 516 965 |
| в т.ч. индивидуальным предпринимателям | 126 521 | 118 588 |

* Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 3 меньше аналогичной суммы из таблицы 2 по состоянию за 30.06.2019г. на общую сумму 174 416 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме задолженности, приравненной к ссудной – 62 836 тыс. руб.; на сумму прочих требований – 72 041 тыс. руб.; на сумму требований по получению процентов кредитов юридических лиц и ИП – 39 539 тыс. руб.

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

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

Таблица 4

| тыс. руб. | За 30.06. 2019 г. | За 31.12.2018 г. |
|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Без обременения: | | |
| Облигации всего, в т.ч.: | 1'964'102 | 2 399 546 |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) | 151 396 | 338 183 |

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Муниципальные облигации | 154 903 | 227 854 |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч. | 1 657 803 | 1 833 509 |
| Облигации кредитных организаций | 124 963 | 98 698 |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации) | 52 644 | 102 217 |
| Облигации предприятий транспорта | 62 906 | 62 423 |
| Облигации организаций финансового посредничества | 0 | 51 234 |
| Облигации ипотечных и лизинговых компаний | 105 620 | 153 716 |
| Облигации предприятий металлургической промышленности | 55 891 | 122 469 |
| Облигации предприятий нефтегазовой отрасли | 100 617 | 98 218 |
| Облигации предприятий оптовой торговли | 29 400 | 29 671 |
| Облигации предприятий пищевой промышленности | 26 757 | 32 200 |
| Облигации предприятий химической промышленности | 131 027 | 127 549 |
| Облигации предприятий строительства | 303 798 | 310 130 |
| Облигации предприятий розничной торговли | 81 558 | 51 742 |
| Облигации предприятий машиностроения | 401 235 | 361 406 |
| Облигации предприятий связи и информационных технологий | 83 835 | 82 733 |
| Облигации предприятий электроэнергетической отрасли | 0 | 6 111 |
| Облигации АПК | 40 935 | 86 478 |
| Облигации добывающей промышленности | 56 617 | 56 514 |
| Акции всего, в т.ч. | 15 200 | 13 720 |
| Акции предприятий связи | 1 285 | 1 216 |
| Акции предприятий производства транспорта | 2 804 | 3 761 |
| Акции предприятий энергетической отрасли | 11 111 | 8 743 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения | 1 979 302 | 2 413 266 |
| Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа: | | |
| Облигации всего, в т.ч.: | 217 585 | 0 |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) | 217 585 | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные | 217 585 | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные | 2 196 887 | 2 413 266 |

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

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

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

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Ирландии. По состоянию за 30 июня

2019 года в портфеле Банка бессрочные облигации (за 31 декабря 2018 года: сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных).

По состоянию за 30 июня 2019 года ОФЗ переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России на сумму 217 585 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа не было).

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 5

| За 30.06.2019 г. тыс. руб. | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 749 267 | 426 718 | 20 902 | 2 196 887 |
| Итого | 1 749 267 | 426 718 | 20 902 | 2 196 887 |

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

Таблица 6

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

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

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

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

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

Таблица 7

| тыс. руб. | За 30.06.2019 г. | За 31.12.2018 г. |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Без обременения: | 920 455 | 912 280 |
| Облигации всего, в т.ч.: | 920 455 | 912 280 |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) | 24 733 | 111 949 |
| Муниципальные облигации | 69 736 | 71 225 |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч. | 825 986 | 729 106 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 75 037 |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации) | 418 431 | 347 600 |
| Облигации предприятий транспорта | 93 597 | 93 641 |
| Облигации предприятий строительства | 104 907 | 105 179 |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Облигации предприятий машиностроения | 106 823 | 107 649 |
| Облигации инвестиционных компаний | 102 228 | 0 |
| Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа: | | |
| Облигации всего, в т.ч.: | 410 435 | 322 088 |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) | 410 435 | 322 088 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 330 890 | 1 234 368 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | (7 027) | (13 870) |
| Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 6 531 | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с учетом резервов на возможные потери и корректировок | 1 330 394 | 1 220 498 |

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

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

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 30 июня 2019 года сроки погашения облигаций от 26.12.2024 года до 06.02.2032 года (за 31 декабря 2018 года корпоративные облигации в портфеле до погашения имели сроки погашения от 26.12.2020 года до 06.02.2032 года).

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

По состоянию на 30 июня 2019 года ОФЗ справедливой стоимостью 410 435 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России (за 31 декабря 2019 года ОФЗ справедливой стоимостью 322 088 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России).

Ценные бумаги, учитываемые Банком по амортизированной стоимости, по состоянию на 30.06.2019 года оценены Банком по I категории качества, резерв на возможные потери 0 %, за исключением ценных бумаг эмитента E.M.I.S. Finance B.V. которые классифицированы в III категорию качества, резерв на возможные потери составляет 28 %.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, варьируются от 0 % до 1 %.

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

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

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

Таблица 8

| тыс. руб. | Здания и земельные участки | Недвижимость, временно используемая в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА приобретенные | Материальные запасы | Итого |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------------|----------|
| Стоимость за 31.12.2018 г. | 112 590 | 20 406 | 1 931 | 33 622 | 5 979 | 2 106 | 176 634 |
| Увеличение стоимости, всего | 0 | 5 183 | 11 101 | 9 593 | 5 895 | 8 211 | 39 983 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Поступления за 1 полугодие 2019 г. | 0 | 0 | 11 101 | 9 593 | 5 895 | 8 211 | 34 800 |
| Увеличения амортизации, в связи с переоценкой | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооценки за 1 полугодие 2019 г. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Восстановленный РВП за 1 полугодие 2019 г. | 0 | 5 183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 183 |
| Переклассификация внутри групп | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уменьшение стоимости, всего | (1 908) | (4 871) | 0 | (5 558) | (1 179) | (7 668) | (21 184) |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Амортизационных отчислений за 1 полугодие 2019 г. | (1 908) | 0 | 0 | (5 558) | (1 179) | 0 | (8 645) |
| Продажи за 1 полугодие 2019 г. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Списания за 1 полугодие 2019 г. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (7 668) | (7 668) |
| Обесценения за 1 полугодие 2019 г. | 0 | (4 871) | 0 | 0 | 0 | 0 | (4 871) |
| Переклассификация внутри групп | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сформированный резерв на возможные потери за 1 полугодие 2019 г. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Стоимость за 30.06.2019 г. | 110 682 | 20 718 | 13 032 | 37 657 | 10 695 | 2 649 | 195 433 |

В I полугодие 2019 г. переоценка основных средств не проводилась.

Таблица 9

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

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

Нематериальные активы Банка включают приобретенные неисключительные права на использование программных продуктов. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 30.06.2019г. составляет 17 625 тыс. руб., накопленная амортизация 6 931 тыс. руб. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 31.12.2018 г. составляла 11 316 тыс. руб., накопленная амортизация – 5 752 тыс. руб. Балансовая стоимость основных средств по группам отражена в таблице 10.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности состоит из нежилого помещения, которое ранее использовалось под размещение головного офиса, в настоящее время сдается Банком в аренду. Доход от сдачи его в аренду за I полугодие 2019 года составил 1 068 тыс. руб. (за I полугодие 2018 года 1 068 тыс. руб.), расходы на содержание и текущее обслуживание объекта составили за I полугодие 2019 года - 327 тыс. рублей (за I полугодие 2018 года - 239 тыс. рублей).

Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая Банком с 01.01.2019 года по справедливой стоимости составляет 20 718 тыс. рублей. Справедливая стоимость подтверждена отчетом независимого оценщика по состоянию на 31.12.2018 года. При переводе из категории активов, учитываемых по первоначальной стоимости, в категорию активов, учитываемых по справедливой стоимости, Банком признан в составе расходов убыток от переоценки в сумме 4 872 тыс. руб., при этом восстановлен резерв на возможные потери в сумме 5 183 тыс. руб. Финансовый результат от перевода составил доход в сумме 311 тыс. руб. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости не амортизируются, не тестируются на обесценение, резерв на возможные потери по ним не создается.

Таблица 10

| п/п | Наименование статьи | за 30.06.2019 г. | | за 31.12.2018 г. | |
|-----|--------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | | Балансовая стоимость | Амортизация | Балансовая стоимость | Амортизация |
| 1 | Основные средства в том числе: | 262 824 | 114 485 | 256 002 | 109 790 |
| 1.1 | здания | 138 166 | 30 247 | 138 166 | 28 339 |
| 1.2 | земельные участки | 2 763 | - | 2 763 | 0 |
| 1.3 | машины и оборудование | 92 805 | 64 042 | 85 982 | 62 313 |
| 1.4 | сооружения | 4 345 | 2 662 | 4 346 | 2 292 |
| 1.5 | транспортные средства | 8 669 | 3 496 | 8 669 | 3 178 |
| 1.6 | передаточные устройства | 1 155 | 912 | 1 155 | 870 |
| 1.7 | производственный и хозяйственный инвентарь | 14 921 | 13 126 | 14 921 | 12 798 |

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

За 6 месяцев 2019 г. было списано 67 единиц полностью амортизированного оборудования по актам списания основных средств и дефектным ведомостям. Данное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.

Если бы основные средства по группам «Здания» и «Земельные участки» учитывались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию составляла бы по состоянию на 01.07.2019г:

по зданиям – 149 569 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация – 34 341 тыс. руб.,

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

В настоящее время Банком осуществляются капитальные вложения с целью ввода в эксплуатацию нового дополнительного офиса в г. Оренбурге. Также Банк заключил договор участия в долевом строительстве нежилого помещения в многоквартирном доме г. Оренбург под размещение в нем дополнительного офиса.

4.9. Информация о финансовой аренде

Банком в I полугодии 2019 года и ранее не заключались договоры финансовой аренды.

4.10. Информация об операциях аренды

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

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

- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14;

- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Дзержинского, д.23;
- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Краснознаменная, д.56/1;
- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Гай, ул. Ленина, д.48.

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

Таблица 11

| Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов в 1 полугодие 2019 года: | | | | | | Принцип определения арендной платы | Примечание/ особые условия |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------|----------------------------------------------------|-----|----------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
| По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб. | | | По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб. | | | | |
| Арендная плата | НДС | Прочие расходы* | Арендная плата | НДС | Прочие расходы | | |
| 2 768 | 27 | 237 | 237 | 15 | - | на рыночных условиях | предусмотрена пролонгация |
| 1 132 | 222 | - | 181 | - | - | на рыночных условиях | - |
| 7 613 | - | - | 2 000 | - | - | на рыночных условиях | договор аренды со связанной с Банком стороной |
| 11 513 | 249 | 237 | 2 418 | 15 | - | х | х |

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

Таблица 12

| Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 1 полугодие 2018 года: | | | | | | Принцип определения арендной платы | Примечание/ особые условия |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------|----------------------------------------------------|-----|----------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
| По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб. | | | По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб. | | | | |
| Арендная плата | НДС | Прочие расходы* | Арендная плата | НДС | Прочие расходы | | |
| 2 502 | 19 | 244 | 60 | 7 | - | на рыночных условиях | предусмотрена пролонгация |
| 1 122 | 198 | - | 335 | - | - | на рыночных условиях | - |
| 7 613 | - | - | 2 000 | - | - | на рыночных условиях | договор аренды со связанной с Банком стороной |
| 11 237 | 217 | 244 | 2 395 | 7 | - | х | х |

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

4.10.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Банком сдаются в аренду следующие офисные помещения:

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

Таблица 13

| Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов в I полугодие 2019 года: | | Принцип определения арендной платы | Примечание (особые условия) |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб. | По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб. | | |
| 404 | - | на рыночных условиях | предусмотрена пролонгация |
| 639 | - | на рыночных условиях | |
| 1 068 | - | на рыночных условиях | объект НВНОД |
| 46 | - | на рыночных условиях | аренда сейфовых ячеек |
| 2 157 | - | х | х |

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

Таблица 14

| Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за I полугодие 2018 года: | | Принцип определения арендной платы | Примечание (особые условия) |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб. | По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб. | | |
| 922 | - | на рыночных условиях | предусмотрена пролонгация |
| 568 | - | на рыночных условиях | - |
| 1 068 | - | на рыночных условиях | объект НВНОД |
| 24 | - | на рыночных условиях | аренда сейфовых ячеек |
| 2 582 | - | х | х |

4.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 15

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

В период с 01.01.2019 года по 30.06.2019 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи объектов имущества не числилось.

4.12. Информация о прочих активах

Таблица 16

| тыс. руб. | за 30.06. 2019 г. | за 31.12.2018 г. |
|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Финансовые активы, всего | 11 400 | 107 097 |
| Долгосрочные финансовые активы* | 1 507 | 11 690 |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.: | 9 893 | 95 407 |
| Расчеты по брокерским операциям | 216 | 1 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 8 841 | 32 871 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 0 | 62 025 |
| Дебиторская задолженность | 836 | 510 |
| Нефинансовые активы, всего | 22 399 | 19 460 |
| Долгосрочные нефинансовые активы** | 203 | 1 113 |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.: | 22 196 | 18 347 |
| Предоплата по товарам и услугам | 21 745 | 17 082 |
| Авансовые платежи по налогам | 2 | 3 |
| Расходы будущих периодов | 0 | 1 070 |
| Прочие | 449 | 192 |
| Всего прочих активов до вычета резерва | 33 799 | 126 557 |
| Резерв на возможные потери по финансовым активам | (2 706) | (10 151) |
| Корректировка резерва на возможные потери по прочим | 58 | 0 |
| Итого прочие активы | 31 151 | 116 406 |

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

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

4.13. Средства кредитных организаций

Таблица 17

| тыс. руб. | за 30.06. 2019 г. | за 31.12.2018 г. |
|---------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 0 | 0 |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 50 549 | 0 |
| Итого средства кредитных организаций | 50 549 | 0 |

4.14. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 18

| тыс. руб. | за 30.06. 2019 г. | за 31.12.2018 г. |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.: | 733 767 | 453 967 |
| Текущие/расчетные счета | 40 101 | 128 967 |
| Срочные депозиты | 693 666 | 325 000 |
| Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.: | 1 327 144 | 2 284 122 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

| | | |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Текущие/расчетные счета | 795 584 | 1 536 002 |
| Срочные депозиты | 286 300 | 272 600 |
| Субординированные депозиты | 245 260 | 475 520 |
| Специальные банковские счета | 0 | 0 |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 7 498 812 | 7 362 195 |
| Текущие/расчетные счета | 451 418 | 364 962 |
| Срочные депозиты | 7 046 095 | 6 996 613 |
| Прочие | 1 299 | 620 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 559 723 | 10 100 284 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году.

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

Таблица 19

| Отрасль экономики | За 30.06. 2019 г. | За 31.12.2018 г. |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Итого юридические лица и ИП | 1 428 669 | 2 438 088 |
| Добыча полезных ископаемых, из них: | 287 345 | 353 750 |
| добыча топливно-энергетических | 286 529 | 331 822 |
| полезных ископаемых | 816 | 21 928 |
| Обрабатывающие производства, из них: | 99 389 | 127 009 |
| производство пищевых продуктов | 57 731 | 70 001 |
| обработка древесины и производство изделий из дерева | 2 828 | 3 535 |
| целлюлозно-бумажное производство | 390 | 982 |
| химическое производство | 5 | 9 |
| производство прочих неметаллических изделий | 8 578 | 5 583 |
| металлургическое производство | 188 | 1 054 |
| производство машин и оборудования | 2 544 | 5 115 |
| производство транспортных средств | 21 749 | 18 856 |
| прочее производство | 5 376 | 21 874 |
| Производство и распределение электроэнергии | 4 799 | 7 045 |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях | 23 757 | 7 939 |
| Строительство, из них: | 212 299 | 376 269 |
| строительство зданий и сооружений | 149 127 | 344 005 |
| Транспорт и связь | 133 361 | 192 258 |
| Оптовая и розничная торговля | 108 050 | 160 063 |
| Операции с недвижимым имуществом | 117 560 | 175 695 |
| Прочие виды деятельности | 442 109 | 1 038 060 |
| Физические лица | 7 458 379 | 7 361 575 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 887 048 | 9 799 663 |

Примечание: Расхождения данных за 1 полугодие 2019 г. по таблице 18 с данными, отраженными в таблице 19 на сумму 672 675 тыс. руб. обусловлено следующим: в таблицу 19 не включены остатки по счетам прочих привлеченных средств Федерального Казначейства в сумме 630 000 тыс. руб., остатки по счетам, предназначенным для учета отдельных специфических расчетных операций, предусмотренных в нормативных актах Банка России по организации и проведению расчетов в сумме 1 299 тыс. руб., остатки по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц в сумме 39 134 тыс. руб., а также частично остатки по счетам по учету обязательств по уплате процентов в сумме 2 242 тыс. руб. Расхождения итоговых данных за 2018 г. по таблице 18 с данными в таблице 19 на сумму 300 621 тыс. руб., складываются из следующего: в таблицу 19 не включены остатки по счетам прочих привлеченных средств Федерального Казначейства в сумме – 300 000 тыс. руб., остатки по счетам, предназначенным для учета отдельных операций по организации и проведению расчетов в сумме – 621 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

Таблица 20

| тыс. руб. | Дата погашения | Процентная ставка | за 30.06. 2019 | за 31.12.2018 |
|-------------------------------------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|
| Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06 | 20.07.2025 | Ставка рефинансир.*1,1 | 0 | 30 000 |
| Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12 | 20.07.2025 | Ставка рефинансир.*1,1 | 0 | 36 770 |
| Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12 | 20.07.2025 | Ставка рефинансир.*1,1 | 0 | 72 000 |
| Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12 | 20.07.2025 | Ставка рефинансир.*1,1 | 0 | 30 490 |
| Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06 | 20.07.2025 | Ставка рефинансир.*1,1 | 0 | 29 800 |
| Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06 | 20.07.2025 | Ставка рефинансир.*1,1 | 0 | 31 200 |
| Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05 | 03.09.2025 | Ставка рефинансир.*1,1 | 80 000 | 80 000 |
| Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11 | 03.09.2025 | Ключевая ставка | 41 110 | 41 110 |
| Депозит «ОРИХ-групп» № 020/17-05 | 01.06.2024 | Ключевая ставка | 10 250 | 10 250 |
| Депозит «Зетол» № 021/17-05 | 01.06.2024 | Ключевая ставка | 66 900 | 66 900 |
| Депозит «Зетол» № 053/18-11 | 02.07.2025 | Ключевая ставка | 47 000 | 47 000 |
| Итого полученные субординированные займы | | | 245 260 | 475 520 |

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска: 10200702B003D.

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

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

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 21

| тыс. руб. | за 30.06. 2019 г. | за 31.12.2018 г. |
|------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Векселя всего, в т.ч. | 21 884 | 34 509 |
| Процентные векселя | 21 884 | 34 509 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 21 884 | 34 509 |

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

За 30.06. 2019 г. на балансе Банка находятся:

- 2 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 6 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 17.08.2019 года, но не позднее 19.08.2019 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель по 2 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель по 3 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель по 4 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель по 5 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 25.05.2020 года, но не позднее 26.05.2020 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель по 1 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 27.06.2020 года, процентная ставка составляет 5%.

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

За 1 полугодие 2019 г. в статью «Выпущенные долговые ценные бумаги» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), согласно Указанию Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включены начисленные проценты по векселям в сумме 884 тыс. руб.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 полугодия 2019 и в 2018 году.

4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 22

| тыс. руб. | за 30.06. 2019 г. | за 31.12.2018 г. |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Финансовые обязательства всего, в т.ч. | 14 443 | 53 023* |
| Кредиторская задолженность | 315 | 3 009 |
| Прочие незавершенные расчеты | 14 128 | 470* |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 0 | 49 544 |
| Нефинансовые обязательства всего, в т.ч. | 35 435 | 44 353* |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 25 198 | 26 673 |
| Налоги, страховые взносы к уплате | 8 856 | 17 389* |
| Доходы будущих периодов | 0 | 291 |
| Прочие | 1 381 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 49 878 | 97 76 |

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

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

Таблица 23

| Тыс. руб. | за 30.06. 2019 г. | за 31.12.2018 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Резервы на возможные потери по просроченным кредитам | 8 975 | 0 |
| Корректировки резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по просроченным кредитам | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 57 007 | 63 583 |
| Корректировки резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам | (3 528) | 0 |
| | 62 454 | 63 583 |

4.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

Таблица 24

| | за 30.06.2019 г. | | за 31.12.2018 г. | |
|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|
| | Количество акций (тыс.шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) | Количество акций (тыс.шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции | 1 091 890 | 1 310 268 | 900 010 | 1 080 012 |
| Привилегированные акции | 39 | 390 | 39 | 390 |
| Итого уставный капитал | 1 091 929 | 1 310 658 | 900 049 | 1 080 402 |

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

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

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

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

4.20. Внебалансовые обязательства

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 2018 г. и в I полугодии 2019 г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблице № 25 расхождения с внебалансовыми обязательствами, отраженными в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» обусловлены следующим: остатки на счетах «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» в сумме 16 082 тыс. руб. и остатки на счетах «Обязательства по поставке денежных средств» 67 512 тыс. руб. не включены, т.к. по ним не созданы РВП.

ПАО «НИКО-БАНК»

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

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка за 30.06.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 25

| № п/п | Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | |
|----------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------------|-----|----------------------------|--------|--------|--------|----|----|
| | | | Расчетный | Расчетный с учетом обесечения | Фактически сформированный | | | | | | | | |
| | | | | | Итого | По категориям качества | | | | | | | |
| | | | | | | II | III | IV | V | | | | |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 1 165 424 | 523 363 | 580 948 | 61 113 | 0 | 0 | 45 858 | 45 858 | 15 577 | 30 281 | 0 | 0 |
| 2 | Аккредитивы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства | 75 100 | 0 | 75 100 | 0 | 0 | 0 | 7 573 | 7 573 | 7 573 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Выпущенные акцепты и авали | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Прочие инструменты | 29 959 | 1 028 | 4 351 | 24 400 | 140 | 40 | 1 485 | 1 485 | 155 | 1 225 | 82 | 23 |
| | Итого условные обязательства кредитного характера | 1 270 483 | 524 391 | 660 399 | 85 513 | 140 | 40 | 54 916 | 54 916 | 23 305 | 31 506 | 82 | 23 |

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

Таблица 26

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

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

Таблица 27

| Тыс. руб. | за 6 месяцев 2019 г. | за 6 месяцев 2018 г. |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 36 895 | 41 385 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 9 557 | 10 130 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 500 | 1 748 |
| Прочее | 3 020 | 3 434 |
| Итого комиссионные доходы | 49 972 | 56 697 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | 1 512 | 1 786 |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 96 | 172 |
| Комиссия за услуги по переводам | 4 973 | 4 645 |
| Прочее | 352 | 236 |
| Итого комиссионные расходы | 6 933 | 6 839 |
| Чистый комиссионный доход | 43 039 | 49 858 |

5.2. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 28

| Тыс. руб. | за 6 месяцев 2019 г. | за 6 месяцев 2018 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц | 7 054 | 6 125 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 2 157 | 2 582 |
| Доходы от выбытия (реализации) ДАПП | 0 | 156 |
| Прочее | 866 | 94 |
| Итого прочие операционные доходы | 10 077 | 8 957 |

5.3. Информация об операционных расходах

Таблица 29

| Тыс. руб. | за 6 месяцев 2019 г. | за 6 месяцев 2018 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Убытки от реализации прав требования | 59 | 2 680 |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 5 199 | 433 |
| Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 0 | 0 |
| Расходы на содержание персонала | 96 151 | 90 350 |
| Расходы по операциям с ОС и НМА | 9 107 | 12 535 |
| Амортизация по ОС и НМА | 8 646 | 7 918 |
| Арендная плата | 13 931 | 13 632 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной | 16 790 | 11 793 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

| | | |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| деятельности | | |
| Расходы от списания запасов | 6 135 | 5 241 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит) | 3 802 | 3 743 |
| Расходы на рекламу | 1 809 | 2 005 |
| Страхование | 81 045 | 23 056 |
| Другие управленческие расходы | 15 599 | 12 536 |
| Прочие | 2 047 | 1 136 |
| Итого операционные расходы | 260 320 | 187 058 |

**По строке за 1 полугодие 2019 года в числе расходов отражена сумма убытка от отражения актива по справедливой стоимости.*

5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 30

| тыс. руб. | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугод. 2019г. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугод. 2019г. | Изменение резерва на возможные потери за 1 полугод. 2019г. | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугод. 2018 г. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугод. 2018 г. | Изменение резерва на возможные потери за 1 полугод. 2018 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 703 602 | 713 953 | 10 351 | 658 301 | 586 482 | -71 819 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (1 полугод. 2018 г.) / оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 полугод. 2019 г.) | 93 515 | 63 195 | -30 320 | 4 400 | 3 560 | -840 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (1 полугод. 2018 г.) / оцениваемые по амортизированной стоимости (1 полугод. 2019 г.) | 7 869 | 21 343 | 13 474 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 334 394 | 344 007 | 9 613 | 139 961 | 105 807 | -34 154 |
| Всего за отчетный период | 1 139 380 | 1 142 498 | 3 118 | 802 662 | 695 849 | -106 813 |

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

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

Таблица 31

| Тыс. руб. | за 1 полугодие 2019 г. | за 1 полугодие 2018 г. |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| В составе прибыли | 364 141 | 808 610 |
| В составе убытков | 365 930 | 812 420 |
| Итого убыток | -1 789 | -3 810 |

5.6. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 32

| тыс. руб. | за 1 полугодие 2019 г. | за 1 полугодие 2018 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Расходы на заработную плату и премии | 69 655 | 64 729 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 23 674 | 22 236 |
| Расходы на обучение | 400 | 447 |
| Прочие выплаты персоналу | 2 188 | 2 827 |
| Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты согласно Инструкции Банка России №154-И) | 234 | 111 |
| Итого расходы на содержание персонала | 96 151 | 90 350 |

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

5.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 полугодие 2018 г. и за 1 полугодие 2019 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 33

| тыс. руб. | за 1 полугодие 2019 г. | за 1 полугодие 2018 г. |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль | 32 645 | 23 045 |
| Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 7 311 | 3 484 |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость | 5 763 | 3 518 |
| Расходы по налогу на имущество | 601 | 876 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 549 | 236 |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги за год | 46 869 | 31 159 |

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

В течение 2018г. и 1 полугодия 2019г. ставка по налогу на прибыль установлена в размере 20 процентов по общей налоговой базе. При этом:

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

Ставка налога на прибыль с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам в 1 полугодии 2019 года, также как и в 1 полугодии 2018 года составляла 15%.

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

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

тыс. руб.

Таблица 34

| Показатель | 1 полугодие 2019 г. | за 1 полугодие 2018 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|
| Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль) | 97 989 | 65 112 |
| Официальная ставка налога на прибыль | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке | 19 598 | 13 022 |
| Доходы/ расходы не увеличивающие/ не уменьшающие налогооблагаемую базу | (6 006) | (9 108) |
| Налог на прибыль с доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%) | 14 240 | 11 312 |
| Налог на прибыль за отчетный период фактический | 27 832 | 15 226 |

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

По итогам работы за 1 полугодие 2019 год общий совокупный доход Банка составляет 140 835 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период – 58 033 тыс. руб. и прочий совокупный доход – 82 802 тыс. руб.). Совокупный убыток за аналогичный период прошлого года составил – 32 967 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период 38 583 тыс. руб. и прочий совокупный убыток – 71 550 тыс. руб.).

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

Промежуточные дивиденды в 1 полугодии 2019 г. не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Таблица 35

| Наименование статьи | номер строки | Бухгалтерский баланс | | Отчет о движении денежных средств | |
|----------------------------------------|--------------|----------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| | | 01.07.2019 г. | 01.01.2019 г. | 01.07.2019 г. | 01.01.2019 г. |
| Денежные средства | 1 | 526 520 | 583 665 | 526 520 | 583 665 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 2 | 359 504 | 214 807 | 288 394 | 142 501 |
| Средства в кредитных организациях | 3 | 108 749 | 188 012 | 109 153 | 168 678 |

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

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

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

Таблица 36

| тыс. руб. | за 30.06. 2019 г. | за 30.06. 2018 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Неденежная операционная деятельность | | |
| Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 628 020 | 527 938 |
| Неденежная инвестиционная деятельность | | |
| Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам | 0 | 0 |

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2019 г. и 1 полугодие 2018 г. отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период.

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

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

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

- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка, участниками банковской группы);
- организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования советом директоров, единоличным и коллегиальным

исполнительными органами, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

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

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

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

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30.06.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 37

| | | Россия | ОЭСР* | Прочие | Итого |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------|-------------------|
| | Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 526 520 | 0 | 0 | 526 520 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 359 504 | 0 | 0 | 359 504 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 71 110 | 0 | 0 | 71 110 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 108 614 | 0 | 135 | 108 749 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 980 675 | 0 | 0 | 6 980 675 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 144 243 | 52 644 | 0 | 2 196 887 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 912 340 | 418 054 | 0 | 1 330 394 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 29 120 | 0 | 0 | 29 120 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 16 604 | 0 | 0 | 16 604 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 195 433 | 0 | 0 | 195 433 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 30 754 | 0 | 397 | 31 151 |
| 13 | Итого активов | 11 303 807 | 470 698 | 532 | 11 775 037 |
| | Обязательства | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 304 542 | 0 | 0 | 304 542 |
| 15 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 9 578 099 | 0 | 32 173 | 9 610 272 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

| | | | | | |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| 15.1 | Средства кредитных организаций | 50 549 | 0 | 0 | 50 549 |
| 15.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 527 550 | 0 | 32 173 | 9 559 723 |
| 15.2.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 7 568 816 | 0 | 29 385 | 7 598 201 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 21 884 | 0 | 0 | 21 884 |
| 18 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Отложенные налоговые обязательства | 14 992 | 0 | 0 | 14 992 |
| 20 | Прочие обязательства | 49 878 | 0 | 0 | 49 878 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 62 454 | 0 | 0 | 62 454 |
| 23 | Итого обязательств | 10 031 849 | 0 | 32 173 | 10 064 022 |
| | Чистая балансовая позиция | 1 271 958 | 470 698 | - 31 641 | 1 711 015 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Таблица 38

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

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

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

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

8.2. Кредитный риск

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

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

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

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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

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

- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;

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

- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);

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

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

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

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

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

- ограничение новых выдач;

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

- усиление обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется:

- на этапе рассмотрения сделки проведением глубокого анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности и ликвидности предлагаемого залогового обеспечения;

- посредством ежедневного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости;

- получением залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

К структурным подразделениям Банка, участвующим в процессе управления кредитным риском относятся: Управление кредитования юридических лиц, Управление кредитования физических лиц, Казначейство, Отдел экономического анализа и планирования, Отдел по работе с просроченной

задолженностью, Служба безопасности, Служба по управлению рисками, Управление анализа и оценки рисков (андеррайтинга), Отдел банковских карт, депозитов и переводов, дополнительные офисы Банка.

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 30.06.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 39

| № п/п | Вид просроченного актива | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам | | | | Величина резервов на возможные потери |
|-------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|------------------|---------------|---------------------------------------|
| | | | до 30 дн. | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | свыше 180 дн. | |
| 1 | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе: | 99 683 | 79 | 18 298 | 704 | 80 602 | 98 903 |
| 1.1 | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам | 85 832 | 0 | 14 712 | 0 | 71 120 | 85 832 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

| | | | | | | | |
|-----|------------------------------------------------------------|----------------|------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| 1.3 | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам | 13 851 | 79 | 3 586 | 2704 | 9 482 | 13 071 |
| 2 | Требования по получению % доходов, всего | 11 990 | 80 | 222 | 412 | 11 276 | 12 170 |
| 2.1 | Требования по получению % доходов к кредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | Требования по получению % доходов к юридическим лицам | 6 544 | 0 | 0 | 0 | 6 544 | 6 544 |
| 2.3 | Требования по получению % доходов к физическим лицам | 5 446 | 80 | 222 | 412 | 4 732 | 5 626 |
| 3 | Прочие требования (комиссии, иное) | 423 | 0 | 8 | 1 | 414 | 422 |
| | Итого просроченных активов | 112 096 | 159 | 18 528 | 1 117 | 92 292 | 111 495 |

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

Таблица 40

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

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

Совокупный объем кредитного риска за 30.06.2019г. составил 7 012 431 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за I полугодие 2019 г. составило 6 793 251 тыс. руб. (за 31.12.2018г. – 6 731 519 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2018г. – 6 714 189 тыс. руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил за 30.06.2019 г. – 97 222 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. – 174 928 тыс. руб.). Средняя величина за 30.06.2019 г. составила 120 130 тыс. руб. (за 2018 г. – 144 098 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил за 30.06.2019 г. – 3 439 410 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. – 1 272 048 тыс. руб.). Средняя величина за 30.06.2019 г. составила 3 607 569 тыс. руб. (за 2018 г. – 565 872 тыс. руб.).

ПАО «НИКО-БАНК»

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов за 30.06.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 41

| № | Вид финансового актива | Общая сумма требования | Категория качества | | | | | Размер просроченной задолженности | Резерв на возможные потери | | | | | Корректировка РВП до резерва под ОКУ | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------|---------|--------|--------------------------------------|---------|--------|
| | | | I | II | III | IV | V | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | По категориям качества | | | | | |
| | | | | | | | | | | | II | III | IV | | V | |
| I | Ссудная и приравненная к ней задолженность: | 7 116 545 | 165 808 | 5 728 132 | 583 835 | 362 220 | 276 550 | 99 683 | 705 688 | 699 818 | 699 818 | 162 606 | 79 421 | 186 731 | 271 060 | 22 089 |
| 1.1 | кредитных организаций | 3 473 | 3 473 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 |
| 1.2 | юридических лиц | 3 960 230 | 104 539 | 3 159 364 | 135 760 | 318 822 | 241 745 | 85 832 | 560 331 | 559 681 | 559 681 | 106 036 | 47 999 | 163 901 | 241 745 | 23 051 |
| 1.3 | физических лиц | 3 152 842 | 57 796 | 2 568 768 | 448 075 | 43 398 | 34 805 | 13 851 | 145 357 | 140 137 | 140 137 | 56 570 | 31 422 | 22 830 | 29 315 | -981 |
| 2 | Требования по получению % доходов | 80 302 | 5 621 | 51 854 | 6 274 | 3 738 | 12 815 | 12 423 | X | X | 17 040 | 1 498 | 798 | 1 956 | 12 788 | -186 |
| 2.1 | кредитных организаций | 4 513 | 4 513 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 182 |
| 2.2 | юридических лиц | 39 539 | 535 | 27 703 | 1 310 | 2 893 | 7 098 | 6 554 | X | X | 10 003 | 956 | 459 | 1 490 | 7 098 | 368 |
| 2.3 | физических лиц | 36 250 | 573 | 24 151 | 4 964 | 845 | 5 717 | 5 869 | X | X | 7 037 | 542 | 339 | 466 | 5 690 | 0 |
| 3 | Справочно: | 1 076 869 | 0 | 793 514 | 23 024 | 221 236 | 39 095 | 8 400 | 184 283 | 184 283 | 184 283 | 26 260 | 6 056 | 112 872 | 39 095 | 0 |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды | 1 073 134 | 0 | 789 779 | 23 024 | 221 236 | 39 095 | 8 400 | 183 909 | 183 909 | 183 909 | 25 886 | 6 056 | 112 872 | 39 095 | 0 |
| 3.2 | Ссуды, предоставленные акционерам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам) | 3 735 | 0 | 3 735 | 0 | 0 | 0 | 0 | 374 | 374 | 374 | 374 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

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

Таблица 42

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

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

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

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

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

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

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

По данной стадии рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

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

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

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

При наличии признаков дефолта, вероятность дефолта составляет 100%.

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

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

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

Таблица 43

| №, п/п | Вид финансового актива | РВП (590-П, 611-П) | Оценочный РВП | Отклонения |
|--------|---------------------------------------|--------------------|---------------|------------|
| 1 | Корреспондентские счета | 2 047 | 2 410 | (363) |
| 2 | Межбанковские кредиты | 0 | 19 | (19) |
| 3 | Ссудная задолженность юридических лиц | 499 984 | 519 897 | (19 913) |
| 4 | Ссудная задолженность физических лиц | 138 886 | 137 800 | 1 086 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

| | | | | |
|--------------|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 5 | Требования по получению процентов юридических лиц | 10 004 | 10 186 | (182) |
| 6 | Требования по получению процентов физических лиц | 6 735 | 6 367 | 368 |
| 7 | Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной | 59 698 | 62 836 | (3 138) |
| 8 | Задолженность физических лиц, приравненная к ссудной | 1 238 | 1 343 | (105) |
| 9 | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 027 | 496 | 6 531 |
| 10 | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД | 0 | 68 | (68) |
| Итого | | 725 619 | 741 422 | (15 803) |

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

Таблица 44

| №, п/п | Вид финансового актива | Финансовые активы | | Финансовые активы, подверженные изменениям кредитного риска | | Финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными | |
|--------|------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|-------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------|---------------|
| | | балансовая стоимость | оценочный РВП | балансовая стоимость | оценочный РВП | балансовая стоимость | оценочный РВП |
| 1 | Корреспондентские счета | 111 137 | 2 410 | 109 153 | 57 | 1 984 | 2 353 |
| 2 | Межбанковские кредиты | 457 986 | 19 | 457 986 | 19 | 0 | 0 |
| 3 | Ссудная задолженность юридических лиц | 3 969 434 | 519 897 | 3 784 249 | 334 712 | 185 185 | 185 185 |
| 4 | Ссудная задолженность физических лиц | 3 142 173 | 137 800 | 3 102 088 | 115 448 | 40 085 | 22 352 |
| 5 | Требования по получению процентов юридических лиц | 39 539 | 10 186 | 32 441 | 3 088 | 7 098 | 7 098 |
| 6 | Требования по получению процентов физических лиц | 35 947 | 6 367 | 30 225 | 1 328 | 5 722 | 5 039 |
| 7 | Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной | 62 836 | 62 836 | 0 | 0 | 62 836 | 62 836 |
| 8 | Задолженность физических лиц, приравненная к ссудной | 11 208 | 1 343 | 11 208 | 1 343 | 0 | 0 |
| 9 | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 330 890 | 496 | 1 330 890 | 496 | 0 | 0 |
| 10 | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через | 188 701 | 68 | 188 701 | 68 | 0 | 0 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

| | | | | | | | |
|--|--------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | ПСД | | | | | | |
| | Итого | 9 349 851 | 741 422 | 9 046 941 | 456 559 | 302 910 | 284 863 |

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

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

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

Таблица 45

| №, п/п | Вид финансового актива | Финансовые активы | | Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе | | Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе | |
|--------|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------|----------------|
| | | балансовая стоимость | оценочный РВП | балансовая стоимость | оценочный РВП | балансовая стоимость | оценочный РВП |
| 1 | Корреспондентские счета | 111 137 | 2 410 | 0 | 0 | 111 137 | 2 410 |
| 2 | Межбанковские кредиты | 457 986 | 19 | 0 | 0 | 457 986 | 19 |
| 3 | Ссудная задолженность юридических лиц | 3 969 434 | 519 897 | 126 728 | 549 | 3 842 706 | 519 348 |
| 4 | Ссудная задолженность физических лиц | 3 142 173 | 137 800 | 2 594 132 | 78 979 | 548 041 | 58 821 |
| 5 | Требования по получению процентов юридических лиц | 39 539 | 10 186 | 533 | 5 | 39 006 | 10 181 |
| 6 | Требования по получению процентов физических лиц | 35 947 | 6 367 | 25 380 | 1 037 | 10 567 | 5 330 |
| 7 | Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной | 62 836 | 62 836 | 0 | 0 | 62 836 | 62 836 |
| 8 | Задолженность физических лиц, приравненная к ссудной | 11 208 | 1 343 | 11 208 | 1 343 | 0 | 0 |
| 9 | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 330 890 | 496 | 0 | 0 | 1 330 890 | 496 |
| 10 | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД | 188 701 | 68 | 0 | 0 | 188 701 | 68 |
| | Итого | 9 349 851 | 741 422 | 2 757 981 | 81 913 | 6 591 870 | 659 509 |

8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 46

| тыс. руб. | | За 30.06.2019 | За 31.12.2018 |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. | Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе: | 3 897 394 | 3 581 128 |
| 1.1. | реструктурированные ссуды, всего: | 605 192 | 605 822 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

| | | | |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 1.1.1. | сумма | 605 192 | 605 822 |
| 1.1.2. | доля в общей сумме ссуд, % | 15,5 | 16,9 |
| | В том числе по видам реструктуризации: | | |
| 1.1.1.1 | при увеличении срока возврата основного долга | 26 692 | 38 303 |
| 1.1.1.2 | при снижении процентной ставки | 208 500 | 208 500 |
| 1.1.1.3 | при увеличении суммы основного долга | 370 000 | 340 000 |
| 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 | 0 | 19 019 |
| 2. | Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе: | 3 141 619 | 3 055 588 |
| 2.1. | реструктурированные ссуды, всего: | 462 712 | 482 445 |
| 2.1.1. | сумма | 462 712 | 482 445 |
| 2.1.2. | доля в общей сумме ссуд, % | 14,7 | 15,8 |
| | В том числе по видам реструктуризации: | | |
| 2.1.1.1 | при увеличении срока возврата основного долга | 3 755 | 4 382 |
| 2.1.1.2 | при снижении процентной ставки | 455 506 | 474 136 |
| 2.1.1.3 | при увеличении суммы основного долга | 0 | 0 |
| 2.1.1.4 | при изменении графика уплаты процентов | 0 | 0 |
| 2.1.1.5 | при изменении порядка расчета процентной ставки | 0 | 0 |
| 2.1.1.6 | при изменении графика уплаты основного долга | 3 451 | 3 927 |

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

По кредитам, предоставленным физическим лицам, дальнейшие перспективы следующие:

- кредиты на сумму 18 153 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 120 917 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 241 636 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 341 200 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 2 405 863 тыс. руб. планируются к погашению в период 2023-2049.

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

- кредиты на сумму 1 486 612 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 955 813 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 501 235 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 347 360 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 379 039 тыс. руб. планируются к погашению в 2023 г.;
- кредиты на сумму 84 319 тыс. руб. планируются к погашению в 2024 г.;
- кредиты на сумму 19 370 тыс. руб. планируются к погашению в 2025 г.;
- кредиты на сумму 17 413 тыс. руб. планируются к погашению в 2026 г.;
- кредиты на сумму 29 724 тыс. руб. планируются к погашению в 2027 г.;
- кредиты на сумму 4 345 тыс. руб. планируются к погашению в 2028 г.;
- кредиты на сумму 1 043 тыс. руб. планируются к погашению в 2029 г.;
- по кредитам на сумму 904 тыс. руб. ведется судебное разбирательство;
- по кредитам на сумму 70 216 тыс. руб. введено конкурсное производство.

8.2.2. Сведения о политике в области обеспечения

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

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

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 30.06.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 47

| | Межбанковские кредиты | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | 0 | 6 000 | 0 | 6 000 |
| <i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Гарантийный депозит</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i> | 0 | 6 000 | 0 | 6 000 |
| Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Залог имущественных прав</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Транспортные средства/Спецтехника</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Товары в обороте</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. | 0 | 37 944 347 | 9 038 992 | 46 983 339 |
| <i>Коммерческая и жилая недвижимость с землей</i> | 0 | 2 644 058 | 830 591 | 3 474 649 |
| <i>Залог имущественных прав</i> | 0 | 1 146 589 | 59 097 | 1 205 686 |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i> | 0 | 637 882 | 3 145 4208 | 3 783 302 |
| <i>Транспортные средства</i> | 0 | 714 697 | 186 533 | 863 175 |
| <i>Спецтехника</i> | 0 | | | |
| <i>Гарантии и поручительства</i> | 0 | 32 455 974 | 4 813 127 | 37 269 101 |
| <i>Товары в обороте, оборудование</i> | 0 | 345 147 | 4 224 | 349 371 |
| Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам | 0 | 37 950 347 | 9 038 992 | 46 989 339 |

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

Таблица 48

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

8.3. Рыночный риск.

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

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям,

номинарированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

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

По состоянию на 30.06.2019 г. величина рыночного риска составила 2 294 933 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), аналогичный показатель за 31.12.2018 г. составил 3 017 629 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

8.3.1. Процентный риск.

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

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

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

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

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за отчетный период 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.

Таблица 49

| Валюта | Увеличение, % | Влияние на прибыль, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. | Увеличен ие, % | Влияние на прибыль, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. |
|---------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 1 полугод. 2019 г. | 1 полугод. 2019 г. | 1 полугод. 2019 г. | 2018 г. | 2018 г. | 2018 г. |
| Рубли | 2% | (3 924) | (117 927) | 2% | (7 608) | (124 875) |
| Доллары | 2% | 0 | 0 | 2% | 0 | (28 591) |
| Евро | 2% | 0 | 0 | 2% | 0 | 0 |

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

8.3.2. Валютный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30.06.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 50

| | | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | В метал лах | Итого |
|---|-------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|---------|------------------------|-------------------|---------|
| | Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 293 181 | 100 992 | 132 347 | 0 | 0 | 526 520 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 359 504 | 0 | 0 | 0 | 0 | 359 504 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 46 130 | 38 991 | 23 594 | 34 | 0 | 108 749 |

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------|----------|-------------------|
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 980 675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 980 675 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 004 604 | 192 283 | 0 | 0 | 0 | 2 196 887 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 021 092 | 309 302 | 0 | 0 | 0 | 1 330 394 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 29 120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 120 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 16 604 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 604 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 195 433 | 0 | 0 | 0 | 0 | 195 433 |
| 11 | Прочие активы | 22 300 | 8 833 | 18 | 0 | 0 | 31 151 |
| 12 | Итого активов | 10 968 643 | 650 401 | 155 959 | 34 | 0 | 11 775 037 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 304 542 | 0 | 0 | 0 | 0 | 304 542 |
| 14 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 686 072 | 766 188 | 157 551 | 0 | 461 | 9 610 272 |
| 14.1 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 50 549 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 549 |
| 14.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 635 523 | 766 188 | 157 551 | 0 | 461 | 9 559 723 |
| 15 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 21 884 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 884 |
| 17 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Отложенное налоговое обязательство | 14 992 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 992 |
| 19 | Прочие обязательства | 44 228 | 5 650 | 0 | 0 | 0 | 49 878 |
| 20 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 62 454 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 454 |

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | |
|----|----------------------------------|------------------|-----------------|----------------|-----------|--------------|-------------------|
| 21 | Итого обязательств | 9 134 172 | 771 838 | 157 551 | 0 | 461 | 10 064 022 |
| | Чистая балансовая позиция | 1 834 471 | -121 437 | -1 592 | 34 | - 461 | 1 711 015 |

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

Таблица 51

| | | В рублях | В долларах США | В евро | В проч валют | В мета ллах | Итого |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|
| | Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 306 930 | 151 244 | 125 491 | 0 | 0 | 583 665 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 214 807 | 0 | 0 | 0 | 0 | 214 807 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 86 905 | 78 038 | 23 001 | 68 | 0 | 188 012 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 6 789 742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 789 742 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 232 488 | 180 778 | 0 | 0 | 0 | 2 413 266 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 886 768 | 333 730 | 0 | 0 | 0 | 1 220 498 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 37 825 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 825 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 19 562 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 562 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 176 634 | 0 | 0 | 0 | 0 | 176 634 |
| 11 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 82 824 | 32 863 | 719 | 0 | 0 | 116 406 |
| 13 | Итого активов | 10 834 485 | 776 653 | 149 211 | 68 | 0 | 11 760 417 |
| | Обязательства | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 117 760 | 0 | 0 | 0 | 0 | 117 760 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 191 824 | 762 805 | 145 204 | 0 | 451 | 10 100 284 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 34 509 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 509 |

| | | | | | | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-----------|-------------|-------------------|
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 7 573 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 573 |
| 21 | Прочие обязательства | 93 792 | 3 431 | 147 | 0 | 6 | 97 077 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 63 583 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 583 |
| 23 | Итого обязательств | 9 509 041 | 766 236 | 145 351 | 0 | 457 | 10 421 085 |
| | Чистая балансовая позиция | 1 325 444 | 10 417 | 3 860 | 68 | -457 | 1 339 332 |

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

Таблица 52

| Валюта | Увеличение, % | Влияние на прибыль, тыс.руб. | Увеличение, % | Влияние на прибыль, тыс.руб. |
|-------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
| | 1 полугод. 2019 г. | 1 полугод. 2019 г. | 1 полугод. 2018 г. | 1 полугод. 2018 г. |
| Доллары США | 20% | (7 487) | 20% | (344) |
| Евро | 20% | (257) | 20% | (52) |

8.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке установлен лимит на объем портфеля акций, на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ

финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за отчетный период 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 котируемых и некотируемых корпоративных акций.

Таблица 53

| Цены акций | Увеличение % | Влияние на прибыль, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. | Увеличение % | Влияние на прибыль, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. |
|--------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 1 полугод. 2019 | 1 полугод. 2019 | 1 полугод. 2019 | 1 полугод. 2018 | 1 полугод. 2018 | 1 полугод. 2018 |
| Котируемые | 10% | 0 | 1 216 | 10% | 0 | 338 |
| Некотируемые | 5% | 0 | 0 | 5% | 0 | 0 |

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

8.4. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

ПАО «НИКО-БАНК»

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

Таблица 54

| за 30.06.2019 г. тыс. руб. | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопре- деленны 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, оцениваемая по амортизированной стоимости | 614 330 | 1 175 957 | 730 620 | 4 450 507 | 9 261 | 6 980 675 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 117 618 | 138 722 | 314 450 | 1 610 897 | 0 | 2 181 687 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 52 697 | 0 | 25 280 | 1 252 417 | 0 | 1 330 394 |
| Итого процентных активов | 784 645 | 1 314 679 | 1 070 350 | 7 313 821 | 9 261 | 10 492 756 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 150 446 | 83 327 | 70 769 | 0 | 304 542 |
| Средства кредитных организаций | 50 549 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 549 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 384 221 | 1 751 842 | 1 889 740 | 3 206 842 | 0 | 8 232 645 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 15 820 | 6 064 | 0 | 0 | 21 884 |
| Итого процентных обязательств | 1 434 770 | 1 918 108 | 1 979 131 | 3 277 611 | 0 | 8 609 620 |
| Процентный разрыв | -650 125 | - 603 429 | - 908 781 | 4 036 210 | 9 261 | 1 883 136 |

Таблица 55

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

8.5. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при

реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,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).

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 30.06.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 56

| | | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 526 520 | 0 | 0 | 0 | 0 | 526 520 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 288 394 | 0 | 0 | 0 | 71 110 | 359 504 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 71 110 | 71 110 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 94 834 | 0 | 0 | 0 | 13 915 | 108 749 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 614 330 | 1 175 957 | 730 620 | 4 450 507 | 9 261 | 6 980 675 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 117 618 | 138 722 | 314 450 | 1 610 897 | 15 200 | 2 196 887 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 52 697 | 0 | 25 280 | 1 252 417 | 0 | 1 330 394 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 29 120 | 29 120 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 604 | 16 604 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 0 | 195 433 | 195 433 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 151 | 31 151 |
| 13 | Итого активов | 1 694 393 | 1 314 679 | 1 070 350 | 7 313 821 | 381 794 | 11 775 037 |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | 0 | 150 446 | 83 327 | 70 769 | 0 | 304 542 |

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 15 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 733 697 | 1 759 043 | 1 897 508 | 3 220 024 | 0 | 9 610 272 |
| 15.1 | Средства кредитных организаций | 50 549 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50 549 |
| 15.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 683 148 | 1 759 043 | 1 897 508 | 3 220 024 | 0 | 9 559 723 |
| 15.2.1 | Вклады физических лиц | 1 144 674 | 1 602 542 | 1 889 403 | 2 961 582 | 0 | 7 598 201 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 15 820 | 6 064 | 0 | 0 | 21 884 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 992 | 14 992 |
| 21 | Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 49 878 | 49 878 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 454 | 62 454 |
| 23 | Итого обязательств | 2 733 697 | 1 925 309 | 1 986 899 | 3 290 793 | 127 324 | 10 064 022 |
| | Чистый разрыв ликвидности | -1 039 304 | - 610 630 | - 916 549 | 4 023 028 | 254 470 | |
| | Совокупный разрыв ликвидности | -1 039 304 | -1 649 934 | -2 566 483 | 1 456 545 | 1 711 015 | |

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

Таблица 57

| | | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопределенным сроком | Итого |
|---|-------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|---------|
| | Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 583 665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 583 665 |

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 142 501 | 0 | 0 | 0 | 72 306 | 214 807 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 72 306 | 72 306 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 172 818 | 0 | 0 | 0 | 15 194 | 188 012 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 797 807 | 768 164 | 968 381 | 4 255 390 | 0 | 6 789 742 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 246 475 | 274 323 | 1 878 749 | 13 719 | 2 413 266 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 57 096 | 0 | 1 163 402 | 0 | 1 220 498 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 825 | 37 825 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 562 | 19 562 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 0 | 176 634 | 176 634 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 116 406 | 116 406 |
| 13 | Итого активов | 1 696 791 | 1 071 735 | 1 242 704 | 7 297 541 | 451 646 | 11 760 417 |
| | | | | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 21 823 | 0 | 95 937 | 0 | 117 760 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 023 932 | 2 357 419 | 1 970 313 | 2 748 620 | 0 | 10 100 284 |
| 16.1 | Вклады физических лиц | 1 087 392 | 2 158 588 | 1 970 313 | 2 273 100 | 0 | 7 489 393 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| | прибыль или убыток | | | | | | |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 8 509 | 26 000 | 0 | 0 | 34 509 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 573 | 7 573 |
| 21 | Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 97 376 | 97 376 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 583 | 63 583 |
| 23 | Итого обязательств | 3 023 932 | 2 387 751 | 1 996 313 | 2 844 557 | 168 532 | 10 421 085 |
| | Чистый разрыв ликвидности | -1 327 141 | -1 316 016 | -753 609 | 4 452 984 | 283 114 | |
| | Совокупный разрыв ликвидности | -1 327 141 | -2 643 157 | -3 396 766 | 1 056 218 | 1 339 332 | |

9. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

- оптимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 - в размере $\geq 13,0\%$.
- оптимальное значение Н1.1 (показателя достаточности базового капитала) и Н1.2 (показателя достаточности основного капитала) соответственно $\geq 9,0\%$ и $\geq 10,0\%$.

При достижении нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 до уровня $\leq 11,5\%$, $7,5\%$ и $9,0\%$ соответственно (достижения сигнальных значений), Банк предпринимает меры по улучшению

ПАО «НИКО-БАНК»

Промежуточная бухгалтерская финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

нормативов путем проведения корректирующих мероприятий в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

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

Основной капитал по состоянию за 30.06.2019 г. составил 1 549 735 тыс. руб., и увеличился на 326 747 тыс. руб. по сравнению с 31.12.2018 г. (1 222 988 тыс. руб.), что привело к увеличению значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 на 2,967 процентных пункта.

Показатель собственного капитала за 30.06.2019 г. составил 1 948 015 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 31.12.2018 г. (1 793 507 тыс. руб.) на 154 508 тыс. руб., что привело к увеличению показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 1,499 процентных пункта.

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

10. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58

| № п/п | Виды операций | Крупнейшие акционеры Банка | | Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники | | Прочие связанные стороны | |
|----------|----------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | за I полугод. 2019г. | за I полугод. 2018 г. | за I полугод. 2019г. | за I полугод. 2018 г. | за I полугод. 2019г. | за I полугод. 2018 г. |
| 1 | Активы и обязательства | | | | | | |
| 1.1 | предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе | 0 | 0 | 3 952 | 4 211 | 1 998 | 2 090 |
| | выдано за I полугодие | 0 | 0 | 1 875 | 2 176 | 682 | 82 |
| | погашено за I полугодие | 0 | 0 | 1 501 | 2 063 | 155 | 146 |
| | остаток за 30 июня | 0 | 0 | 4 326 | 4 324 | 2 525 | 2 026 |
| | резерв на возможные потери по ссудам | 0 | 0 | 436 | 409 | 43 | 20 |
| 1.2 | средства на счетах клиентов на начало отчетного периода | 204 582 | 93 239 | 464 552 | 1 199 664 | 273 053 | 5 019 |
| | привлечено за I полугодие | 1 470 468 | 721 557 | 1 650 517 | 4 736 640 | 738 226 | 571 163 |
| | возвращено за I полугодие | 1 601 276 | 764 440 | 1 739 415 | 4 958 612 | 999 206 | 553 964 |
| | Влияние курсовых разниц | 0 | 0 | 22 533 | 34 052 | 0 | 0 |
| | средства на счетах клиентов на конец отчетного периода | 73 774 | 50 356 | 398 187 | 1 011 744 | 12 073 | 22 218 |
| 1.3 | полученные субординированные займы на начало отчетного периода | 475 520 | 428 520 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | привлечено за I полугодие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | возвращено за I полугодие | 230 260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | полученные субординированные займы на конец отчетного периода | 245 260 | 428 520 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Остаток неиспользованной кредитной линии | 0 | 0 | 812 | 504 | 0 | 0 |
| 2 | Доходы и расходы | -17 725 | -18 033 | -21 342 | -51 911 | -5 547 | 614 |
| 2.1 | процентные доходы по ссудам | 0 | 0 | 210 | 216 | 104 | 126 |
| 2.2 | процентные расходы по средствам на счетах клиентов | -6 029 | -1 201 | -11 984 | -43 859 | -6 158 | -333 |
| 2.3 | процентные расходы по субординированным займам | -11 753 | -16 918 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 | доходы от участия в капитале | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.5 | краткосрочные вознаграждения | 0 | 0 | -9 767 | -8 541 | 0 | 0 |
| 2.6 | комиссионные доходы | 57 | 86 | 199 | 273 | 507 | 821 |

ПАО «НИКО-БАНК»

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

| | | | | | | | |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---|---|------|------|
| 3 | Неоперационные расходы | -12 678 | -12 656 | 0 | 0 | -117 | -200 |
| 3.1. | Расходы по аренде | -9 612 | -9 612 | 0 | 0 | -40 | -24 |
| 3.2 | Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества, реклама) | -3 066 | -3 044 | 0 | 0 | -77 | -176 |

За 30.06.2019 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

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

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

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

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

11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО – БАНК» в 1 полугодии 2019 года

Таблица 59

тыс. руб.

| № | Наименование показателя | Совет Директоров | | Члены Правления | |
|---|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | за 1 полуг. 2019г | за 1 полуг. 2018г | за 1 полуг. 2019г | за 1 полуг. 2018г |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 1350 | 1506 | 6 023 | 5 373 |
| 2 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Прочие долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 | 422 | 0 |
| 4 | Выходные пособия | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Выплаты на основе акции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого | 1350 | 1506 | 6 445 | 5 373 |

данные по строке 1 приведены без учета командировочных расходов;

данные по итоговой строке приведены без учета страховых взносов.

11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В соответствии с Кадровой политикой Банка выплата части нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа (за исключением Заместителя Председателя Правления – члена Правления, в подчинении которого находятся Служба по управлению рисками и Служба внутреннего контроля) и работников, принимающих риски, откладывается с учетом горизонта реализации рисков на срок не менее трёх лет (за исключением операций, окончательные

финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Корректировка размера отсроченных выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится на основе показателей рисков или других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем.

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

13. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

В качестве сегментов Банк определяет:

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

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

14. Прекращенная деятельность

В 1 полугодии 2019 г. Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

15. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 30.06.2019 г. составила 0,053149127 руб./шт.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«09» августа 2019 г.



Сивелькина С.В.

Пономарева И.Г.