

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 июня 2015 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие законодательству Российской Федерации.

Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 10 сентября 2015 года. Банк также имеет лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14
По состоянию на 1 января 2018 года у Банка открыто 12 дополнительных офисов, расположенных в г.Оренбург и Оренбургской области.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

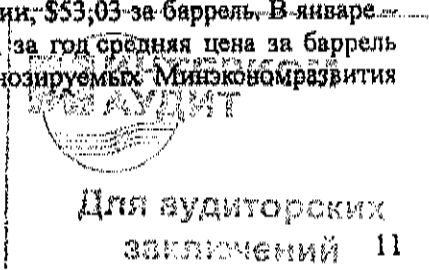
Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.



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

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBV-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости недвижимости и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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



Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

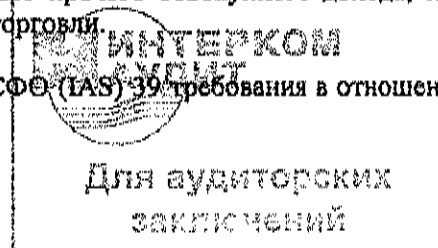
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в 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 МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается. В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- руководство полагает, что применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользуется правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

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

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (2016: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

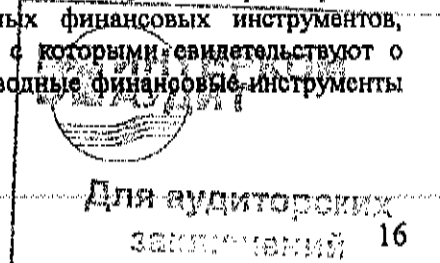
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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



ПАО «НИКО-БАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

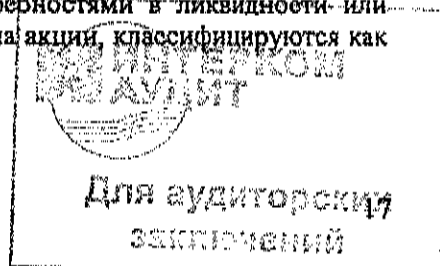
Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

АУДИТ
Для аудиторских
заключений 18

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

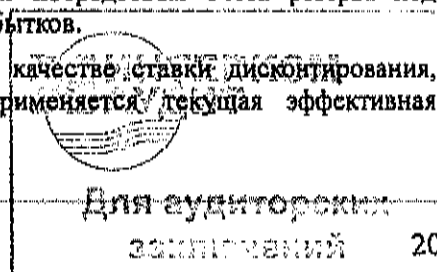
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период.

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

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости.

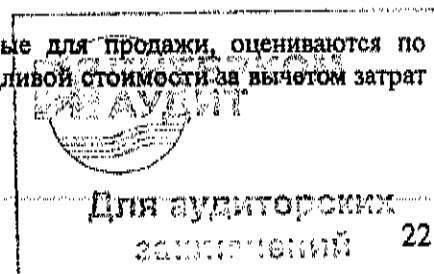
Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы.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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Основные средства

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

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

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

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

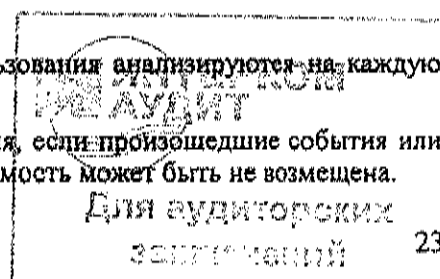
Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

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

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

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Программное обеспечение

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

Операционная аренда

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

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

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

Уставный капитал

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

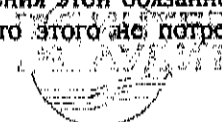
Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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



Для аудиторских 24
записей

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

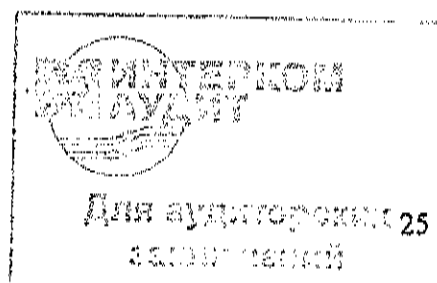
Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального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

Налог на прибыль

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

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

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



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	465 613	395 996
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	361 343	238 894
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	157 121	137 105
- Российской Федерации	156 928	136 817
- других стран	193	288
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	13 395	13 953
Итого денежные средства и их эквиваленты	997 472	785 948

6. Средства в других банках

	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	150 058	603 811
Депозиты в ЦБ РФ	500 422	-
Прочие размещения в других банках	3 038	-
Итого средства в других банках	653 518	603 811

7. Кредиты и авансы клиентам

	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	3 873 808	2 912 982
Кредиты индивидуальным предпринимателям	82 739	92 455
Кредиты органам местной власти	189 230	499 133
Потребительские кредиты	1 680 516	1 457 715
Ипотечные кредиты	1 281 183	1 387 264
Учтенные векселя	12 689	14 407
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	7 120 165	6 363 956
Резерв под обесценение	(592 012)	(510 395)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	6 528 153	5 853 561

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Кредиты органам местной власти	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	(299 366)	(6 519)	(1 650)	(39 086)	(17 245)	(18 598)	(382 464)
(Отчисления в резерв) / Восстановление резерва в течение года	(110 521)	2 980	(7 834)	(21 796)	(1 712)	7 108	(131 775)
Убытки от реализации прав требования	1 349	990	-	1 505	-	-	3 844
Остаток за 31 декабря 2016 года	(408 538)	(2 549)	(9 484)	(59 377)	(18 957)	(11 490)	(510 395)
(Отчисления в резерв) / Восстановление резерва в течение года	(55 102)	(12 459)	4 942	(18 600)	(38 066)	-	(119 285)
Убытки от реализации прав требования	32 778	-	-	4 890	-	-	37 668
Остаток за 31 декабря 2017 года	(430 862)	(15 008)	(4 542)	(73 087)	(57 023)	(11 490)	(592 012)

Для аудиторских
заключений 26

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	2017 г.		2016 г.	
Органы местной власти	184 688	3%	489 649	8%
Физические лица	2 831 589	43%	2 766 645	48%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 511 876	54%	2 597 267	44%
Строительство	1 233 127	19%	680 182	12%
Промышленность	691 712	11%	299 832	5%
Транспорт и связь	475 404	7%	435 543	7%
Торговля и общественное питание	371 202	6%	535 774	9%
Услуги	352 707	5%	315 005	5%
Прочие отрасли	387 724	6%	330 931	6%
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	6 528 153	100%	5 853 561	100%

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 г.	2016 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	132 351	12 077
Муниципальные облигации	327 741	277 610
Корпоративные облигации	2 915 786	2 190 938
Корпоративные еврооблигации	613 134	786 454
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	4 818	107 395
Акции российских компаний - по себестоимости	10 899	3 844
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	4 004 729	3 378 318
Обремененные залогом по договорам репо		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	284 684
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по договорам репо	-	284 684
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 004 729	3 663 002

По состоянию за 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 284 684 тыс. руб. были переданы Казначейству России по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (см. Примечание 14).

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017 г.	2016 г.
Стоимость на 1 января	49 278	74 328
Поступления	9 328	28
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	51 117	24 021
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	(41 146)
Обесценение	-	(7 953)

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость

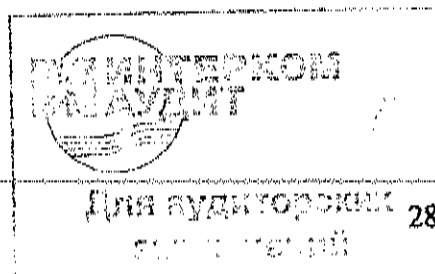
	2017 г.	2016 г.
<i>Стоимость на 1 января</i>	73 785	42 500
<i>Поступление</i>	9 972	-
<i>Выбытие</i>	-	(18 479)
<i>Переклассификация из основных средств</i>	-	32 639
<i>Переклассификация в долгосрочные активы для продажи</i>	(51 117)	(24 021)
<i>Переклассификация из долгосрочных активов для продажи</i>	-	41 146
<i>Переоценка</i>	(2 373)	-
Стоимость за 31 декабря	30 267	73 785

Инвестиционная недвижимость представляет собой здание, сдаваемое в аренду. Оценка указанного объекта была проведена оценщиками Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года с использованием сравнительного подхода.

11. Основные средства и нематериальные активы

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

Оценка земли и зданий была проведена по состоянию за 31 декабря 2017 года независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Для определения справедливой стоимости были применены следующие подходы: сравнительный, доходный и затратный. Результатам, полученным с использованием трех подходов, для выведения итоговой величины были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько использование того или иного метода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля здания	Офисная и компью- терная техника	Транспорт	Немате- риальные активы	Итого
<i>Стоимость основных средств</i>					
Остаток на 1 января 2016 года	243 337	100 425	6 465	24 819	375 046
Поступления за 2016 год	-	5 980	-	1 639	7 619
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(32 640)	-	-	-	(32 640)
Переклассификация в долгосрочные активы для продажи	(28)	-	-	-	(28)
Выбытия за 2016 год	(1 981)	(5 660)	(568)	(7 140)	(15 349)
Остаток за 31 декабря 2016 года	208 688	100 745	5 897	19 318	334 648
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 1 января 2016 года	10 067	60 279	4 691	20 564	95 601
Амортизационные отчисления за 2016 год	4 788	9 315	1 143	876	16 122
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(1 958)	-	-	-	(1 958)
Выбытия за 2016 год	(90)	(3 886)	(568)	(7 140)	(11 684)
Остаток за 31 декабря 2016 года	12 807	65 708	5 266	14 300	98 081
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	195 881	35 037	631	5 018	236 567

12. Прочие активы

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Расчеты по договорам купли-продажи недвижимости	94 460	45 641
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	11 906	9 439
Дебиторская задолженность	10 555	1 029
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 219	2 272
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	600	44
Расчеты по брокерским операциям	131	73
Требования по комиссиям	62	2 050
Прочее	2 255	4
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(59 607)	(23 832)
Итого прочие финансовые активы	61 581	36 720
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	17 928	8 476
Расходы будущих периодов	1 187	972
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	72	2 268
Прочее	317	287
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 043)	(1 886)
Итого прочие нефинансовые активы	14 461	10 117
Итого прочие активы	76 042	46 837

Для аудиторской
задачи № 29

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017 г.	2016 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(25 718)	(11 821)
<i>Отчисления в резерв</i>	(38 932)	(14 075)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	-	178
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	(64 650)	(25 718)

13. Средства других банков

	2017 г.	2016 г.
<i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	149 966	-
<i>Итого средства других банков</i>	149 966	-

14. Средства клиентов

	2017 г.	2016 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	282 585	300 781
<i>Текущие/расчетные счета</i>	50 400	30 639
<i>Срочные депозиты</i>	232 185	-
<i>Привлечения средств Казначейства России по договорам прямого репо</i>	-	270 142
<i>Прочие юридические лица</i>	1 677 471	1 644 305
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 344 437	1 103 466
<i>Срочные депозиты</i>	333 034	540 839
<i>Физические лица</i>	8 429 946	7 625 818
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	437 215	331 396
<i>Срочные вклады</i>	7 992 731	7 294 422
<i>Итого средства клиентов</i>	10 390 002	9 570 904

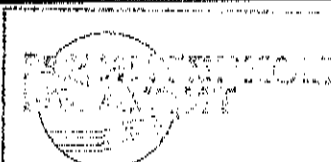
По состоянию за 31 декабря 2017 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) составили 2 509 045 тыс. руб. или 24% от общей суммы средств клиентов (2016: 2 363 389 тыс. руб. или 25%).

По состоянию за 31 декабря 2016 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с Казначейством России, представляли собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляла 284 684 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи. См. Примечание 8.

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

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 г.	2016 г.
<i>Векселя</i>	32 829	13 303
<i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i>	32 829	13 303



Для аудиторского
заключения

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	5 155	1 025
Договоры финансовых гарантий	990	3 705
Дивиденды к уплате	865	596
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	397	131
Прочее	118	109
Итого прочие финансовые обязательства	7 525	5 566
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	18 028	17 113
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	15 718	9 003
Наращенные расходы по выплате долгосрочного вознаграждения персоналу	4 095	2 674
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	2 020	2 236
Доходы будущих периодов	-	59
Прочее	18	54
Итого прочие нефинансовые обязательства	39 879	31 139
Итого прочие обязательства	47 404	36 705

17. Субординированные займы

Наименование кредитора	Дата погашения	Процентная ставка	2017 г.	2016 г.
ООО "Зетол"	30.06.2021	8,525%	29 800	29 800
ООО "Зетол"	30.06.2022	8,525%	31 200	31 200
ООО "Зетол"	27.06.2022	8,525%	30 000	30 000
ООО "Зетол"	17.12.2021	8,525%	36 770	36 770
ООО "Зетол"	17.12.2021	8,525%	72 000	72 000
ООО "Зетол"	17.12.2021	8,525%	30 490	30 490
ООО "Зетол"	23.05.2022	8,525%	80 000	80 000
ООО "Зетол"	14.11.2023	7,75%	41 110	41 110
ООО "Зетол"	01.06.2024	7,75%	66 900	-
ООО «ОРИХ-групп»	01.06.2024	7,75%	10 250	-
Итого субординированные займы			428 520	351 370

По займам, привлеченным до 2016 года, установлена плавающая процентная ставка, определяемая как ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату начисления процентов, умноженная на 1,1. В 2016 году был привлечен субординированный займ в размере 41 110 тыс. руб., по данному займу установлена плавающая процентная ставка, определяемая как ключевая ставка ЦБ РФ на дату начисления процентов. В 2017 году были привлечены субординированные займы в размере 66 900 тыс.руб. и 10 250 тыс.руб. По данным займам установлены плавающие процентные ставки, определяемые как ключевая ставка ЦБ РФ на дату начисления процентов. Выплата процентов производится ежемесячно.

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

Для аудиторских
заключений

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

18. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	900 010 000	1 080 012	1 255 879	900 010 000	1 080 012	1 255 879
Привилегированные акции	39 000	390	390	39 000	390	390
Итого уставный капитал	900 049 000	1 080 402	1 256 269	900 049 000	1 080 402	1 256 269

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

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

19. Процентные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	854 261	780 759
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	375 003	360 385
Средства в других банках	16 214	23 537
Итого процентные доходы	1 245 478	1 164 681
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(594 246)	(667 569)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(48 425)	(59 963)
Субординированные займы	(38 006)	(36 647)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(30 540)	(35 066)
Средства других банков	(8 359)	(3 938)
Выпущенные долговые обязательства	(1 370)	(910)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(257)	(183)
Прочее	(149)	(1 536)
Итого процентные расходы	(721 352)	(805 812)
Чистые процентные доходы	524 126	358 869

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	95 932	75 590
Комиссия за открытие и ведение счетов	20 938	16 665
Комиссия по выданным гарантиям	11 366	18 413
За проведение операций с валютными ценностями	1 861	787
Прочее	8 003	5 552
Итого комиссионные доходы	138 100	117 007
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(7 565)	(4 522)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 293)	(4 024)
Прочее	(704)	(537)
Итого комиссионные расходы	(12 562)	(9 083)
Чистые комиссионные доходы	125 538	107 924

21. Прочие операционные доходы

	2017 г.	2016 г.
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	9 989	10 208
Доходы от выбытия(реализации) имущества	7 603	470
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 004	5 916
Штрафы, пени, неустойки полученные	399	226
Доходы от предоставления в аренду сейфов	33	7
Переоценка инвестиционной недвижимости	(2 373)	-
Прочее	2 457	9 139
Итого прочие операционные доходы	24 112	25 966

22. Операционные расходы

	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	207 682	179 866
Убыток от переоценки основных средств	51 918	-
Убыток от выбытия имущества	40 918	12 641
Страхование	38 354	23 418
Арендная плата	28 437	28 977
Ремонт и эксплуатация основных средств	23 824	20 312
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	19 868	16 082
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	17 780	16 122
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	14 814	14 458
Списание стоимости материальных запасов	13 709	10 548
Реклама и маркетинг	4 625	5 261
Обесценение стоимости долгосрочных активов для продажи	4 331	8 124
Связь	3 666	3 315
Охрана	3 484	3 582
Расходы прошлых лет	1 177	5 435
Благотворительность	395	363
Расходы по операциям с учтенными векселями	-	6 842
Прочее	28 060	26 010
Итого операционные расходы	503 042	381 356

заключений 33

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

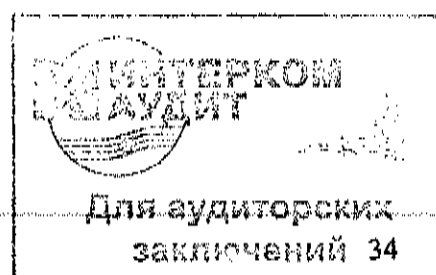
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	41 185	44 958
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(31 040)	(26 165)
Расходы по налогу на прибыль за год	10 145	18 793

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2017 году (2016: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017 г.	%	2016 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	60 932		96 587	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	12 186	20,00%	19 317	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(5 357)	(8,79%)	(1 929)	(2,00%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 603	4,27%	1 475	1,53%
- Прочие постоянные разницы	713	1,17%	(70)	(0,07%)
Расходы по налогу на прибыль за год	10 145	16,65%	18 793	19,46%

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

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Убытки, перенесенные на будущее	16 604	(3 451)	20 055
- Амортизация основных средств	9 243	9 243	-
- Резервы под обесценение	6 965	(389)	7 354
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	3 829	(29)	3 858
- Процентные доходы	3 647	304	3 343
- Начисленные вознаграждения персоналу	3 573	718	2 855
- Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	475	(1 161)	1 636
- Прочее	761	(309)	1 070
Общая сумма отложенного налогового актива	45 097	4 926	40 171



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

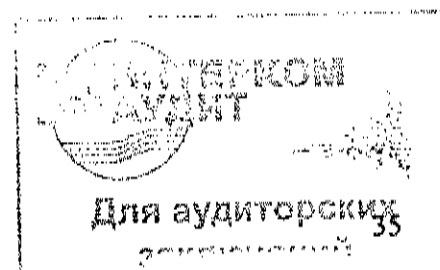
23. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц,
увеличивающих налогооблагаемую базу

- Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимая на капитал	31 465	30 334	1 131
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал)	28 701	(22 246)	50 947
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	9 974	(798)	10 772
- Амортизация основных средств	-	(3 868)	3 868
Общая сумма отложенного налогового обязательства	70 140	3 422	66 718
Чистое отложенное налоговое обязательство	(25 043)	1 504	(26 547)
в том числе:			
признаваемое в капитале	(41 439)	(29 536)	(11 903)
признаваемое на счетах прибылей и убытков	16 396	31 040	(14 644)

24. Дивиденды

	2017 г.			2016 г.		
	По обыкновен- ным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обыкновен- ным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	565	31	596	1 021	51	1 072
Дивиденды, объявленные в течение года	90 001	78	90 079	-	78	78
Перенос на нераспределенную прибыль не востребовавшей суммы дивидендов с истекшим сроком давности	-	-	-	(456)	(29)	(485)
Дивиденды, выплаченные в течение года	(89 740)	(70)	(89 810)	-	(69)	(69)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	826	39	865	565	31	596
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	2,00	-	-	2,00	-



25. Управление финансовыми рисками

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

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

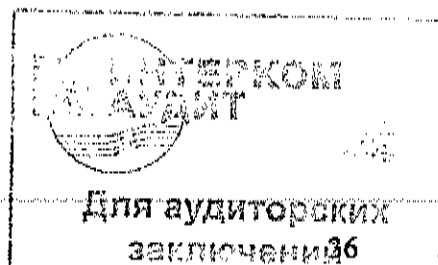
- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне – руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование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

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

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

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно – непосредственно Председателю Правления.

При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В Банке существует четыре органа управления, которые принимают решения о выдаче (одобрении) кредитов в рамках своих полномочий, определенных уставом и положениями об органах управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления.

Принятие решения о кредитных сделках относится к компетенции коллегиальных органов Банка, Комитета по управлению ресурсами и Кредитного комитета, которые участвуют в кредитном процессе Банка в части принятия решения о выдаче кредита с последующим утверждением кредитной сделки соответствующим уровнем органов управления Банка.

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 осуд 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. 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).

Информация об уровне и величине кредитного риска 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; на ежегодной основе, в составе Отчета о принятых Банком существенных рисках и достаточности капитала для их покрытия.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по типам кредитных продуктов, по типам обеспечения и другие лимиты, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Советом директоров Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

25 . Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными аспектами управления кредитными рисками являются: регулярные проверки целевого использования кредитов; систематический анализ финансового состояния заемщика (поручителя, гаранта); регулярные встречи с заемщиком, изучение сведений о его бизнесе и планах развития; систематические проверки обеспечения кредита; анализ рынка и текущего состояния отрасли; своевременность формирования резервов по кредитам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Основными аспектами управления кредитными рисками при осуществлении межбанковского кредитования являются: постоянный анализ ежемесячной/ежеквартальной финансовой отчетности банков-контрагентов; установление и регулирование лимитов на банки-контрагенты в соответствии с внутренними нормативными документами; мониторинг и анализ межбанковского кредитного рынка.

Банк считает, что кредитный риск по средствам, размещенным в ЦБ РФ, отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

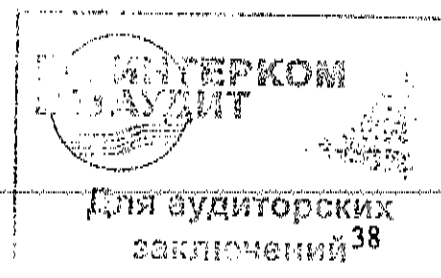
Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.



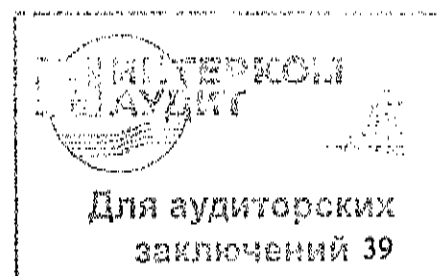
ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

25 . Управление финансовыми рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	157 121	-	-	-	157 121	-	-	157 121
Средства в других банках	153 096	-	-	-	153 096	-	-	153 096
Кредиты юридическим лицам	3 129 030	-	733 864	10 914	3 873 808	(356 236)	(74 626)	3 442 946
Кредиты предпринимателям	22 721	-	33 885	26 133	82 739	(13 847)	(1 161)	67 731
Кредиты органам местной власти	189 230	-	-	-	189 230	-	(4 542)	184 688
Потребительские кредиты	178 824	243	109 384	1 392 065	1 680 516	(56 790)	(16 297)	1 607 429
Ипотечные кредиты	128 668	2 382	80 238	1 069 895	1 281 183	(51 130)	(5 893)	1 224 160
Учтенные векселя клиентов	1 199	-	11 490	-	12 689	(11 490)	-	1 199
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	3 989 012	-	-	-	3 989 012	-	-	3 989 012
Прочие финансовые активы	61 581	-	59 607	-	121 188	(59 607)	-	61 581
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	142 905	-	-	-	142 905	-	-	142 905
Обязательства по предоставлению кредитов	1 374 683	-	-	-	1 374 683	-	-	1 374 683
Итого	9 528 070	2 625	1 028 468	2 499 007	13 058 170	(549 100)	(102 519)	12 406 551



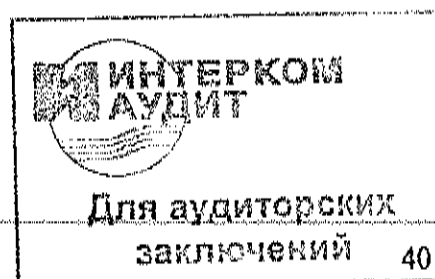
ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

25 . Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	137 105	-	-	-	137 105	-	-	137 105
Средства в других банках	603 811	-	-	-	603 811	-	-	603 811
Кредиты юридическим лицам	2 123 608	3 928	785 446	-	2 912 982	(368 585)	(39 953)	2 504 444
Кредиты предпринимателям	72 955	-	19 500	-	92 455	(1 183)	(1 366)	89 906
Кредиты органам местной власти	499 133	-	-	-	499 133	-	(9 484)	489 649
Потребительские кредиты	317 818	-	46 871	1 093 026	1 457 715	(35 755)	(23 622)	1 398 338
Ипотечные кредиты	178 925	-	51 960	1 156 379	1 387 264	(16 319)	(2 638)	1 368 307
Учтенные векселя клиентов	2 917	-	11 490	-	14 407	(11 490)	-	2 917
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	3 551 763	-	-	-	3 551 763	-	-	3 551 763
Прочие финансовые активы	27 086	-	33 466	-	60 552	(23 832)	-	36 720
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	402 840	-	-	-	402 840	-	-	402 840
Обязательства по предоставлению кредитов	977 490	-	-	-	977 490	-	-	977 490
Итого	8 895 451	3 928	948 733	2 249 405	12 097 517	(457 164)	(77 063)	11 563 290



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

25 . Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 2 247 985 тыс. руб. или 32% от валового кредитного портфеля Банка (2016: 2 028 735 тыс. руб. или 32%).

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты органам местной власти	-	189 230	-	400 000	99 133	-
Кредиты юридическим лицам	60 422	3 068 608	-	96 136	2 031 400	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	681	22 040	-	8 037	64 918	-
Потребительские кредиты	48 606	130 461	-	107 880	209 938	-
Ипотечные кредиты	54 960	76 090	-	77 588	101 337	-
Учтенные векселя	1 199	-	-	2 917	-	-
Итого	165 868	3 486 429	-	692 558	2 506 726	-

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2017 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	60	48 648	102 500	-	5 913	157 121
Средства в других банках	-	-	153 096	-	-	153 096
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	503 568	2 841 783	-	643 661	3 989 012
Итого	60	552 216	3 097 379	-	649 574	4 299 229

За 31 декабря 2016 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	104	50 644	6 706	-	72 651	137 105
Средства в других банках	-	-	603 811	-	-	603 811
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	532 906	2 466 971	30 513	521 373	3 551 763
Итого	104	583 550	3 077 488	30 513	594 024	4 292 679

заключений 41

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	997 279	193	-	997 472
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 152	-	-	78 152
Средства в других банках	653 518	-	-	653 518
Кредиты клиентам	6 528 153	-	-	6 528 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 391 594	613 135	-	4 004 729
Текущие требования по налогу на прибыль	38 063	-	-	38 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	-	-	597
Инвестиционная недвижимость	30 267	-	-	30 267
Основные средства и нематериальные активы	166 900	-	-	166 900
Прочие активы	76 042	-	-	76 042
Итого активы	11 960 565	613 328	-	12 573 893
Обязательства				
Средства других банков	149 966	-	-	149 966
Средства клиентов	10 353 900	1 600	34 502	10 390 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 829	-	-	32 829
Субординированные займы	428 520	-	-	428 520
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 318	-	-	2 318
Отложенное налоговое обязательство	25 043	-	-	25 043
Прочие обязательства	47 404	-	-	47 404
Итого обязательства	11 039 980	1 600	34 502	11 076 082
Чистая балансовая позиция	920 585	611 728	(34 502)	1 497 811
Обязательства кредитного характера	1 517 588	-	-	1 517 588



Для аудиторских
заключений 42

ПАО «НИКО-БАНК»

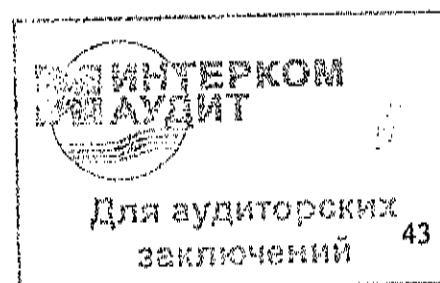
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	785 660	288	-	785 948
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 924	-	-	71 924
Средства в других банках	603 811	-	-	603 811
Кредиты и авансы клиентам	5 853 561	-	-	5 853 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
без обременения	2 591 864	786 454	-	3 378 318
обремененные залогом	284 684	-	-	284 684
Текущие требования по налогу на прибыль	33 071	-	-	33 071
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 278	-	-	49 278
Инвестиционная недвижимость	73 785	-	-	73 785
Основные средства и нематериальные активы	236 567	-	-	236 567
Прочие активы	46 837	-	-	46 837
Итого активы	10 631 042	786 742	-	11 417 784
Обязательства				
Средства клиентов	9 536 024	1 618	33 262	9 570 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 303	-	-	13 303
Субординированные займы	351 370	-	-	351 370
Отложенное налоговое обязательство	26 547	-	-	26 547
Прочие обязательства	36 705	-	-	36 705
Итого обязательства	9 963 949	1 618	33 262	9 998 829
Чистая балансовая позиция	667 093	785 124	(33 262)	1 418 955
Обязательства кредитного характера	1 380 330	-	-	1 380 330

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам.

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

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

Для эффективного управления ресурсами и оперативного принятия решений в части управления ликвидностью в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Комитет по управлению ресурсами и Комитет по управлению рисками.

Комитет по управлению ресурсами на ежедневной основе, а Комитет по управлению рисками на еженедельной основе в рамках своих полномочий принимают решения о способах поддержания ликвидности на заданном уровне, о действиях, направленных на снижение риска ликвидности, осуществляют контроль за соответствием обязательных нормативов ликвидности нормам и требованиям Банка России, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

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

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью.

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	118 600	-	40 026	158 626
Средства клиентов	1 832 052	1 478 558	2 691 170	2 116 618	2 749 144	10 867 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 360	27 768	-	34 128
Субординированные займы	-	-	-	-	595 005	595 005
Прочие финансовые обязательства	865	5 670	-	-	-	6 535
Финансовые гарантии	142 905	-	-	-	-	142 905
Обязательства по предоставлению кредитов	1 374 683	-	-	-	-	1 374 683
Итого потенциальных будущих выплат	3 350 505	1 484 228	2 816 130	2 144 386	3 384 175	13 179 424
За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 465 501	1 080 636	2 283 438	1 564 116	3 811 533	10 205 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 309	-	-	-	-	13 309
Субординированные займы	-	-	-	-	554 884	554 884
Прочие финансовые обязательства	596	1 265	-	-	-	1 861
Финансовые гарантии	402 840	-	-	-	-	402 840
Обязательства по предоставлению кредитов	977 490	-	-	-	-	977 490
Итого потенциальных будущих выплат	2 859 736	1 081 901	2 283 438	1 564 116	4 366 417	12 155 808

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 45

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	997 472	-	-	-	-	-	997 472
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	78 152	-	-	-	-	-	78 152
Средства в других банках	3 038	650 480	-	-	-	-	653 518
Кредиты клиентам	-	51 535	1 156 898	953 900	4 365 820	-	6 528 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 366	293 907	293 957	3 390 782	15 717	4 004 729
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	38 063	-	-	38 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	597	597
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	30 267	30 267
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	166 900	166 900
Прочие активы	-	26 728	34 925	-	-	14 389	76 042
Итого активы	1 078 662	739 109	1 485 730	1 285 920	7 756 602	227 870	12 573 893
Обязательства							
Средства других банков	-	-	115 398	-	34 568	-	149 966
Средства клиентов	1 832 052	1 473 573	2 635 454	2 008 796	2 440 127	-	10 390 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 192	26 637	-	-	32 829
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 318	-	-	-	-	2 318
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	25 043	25 043
Прочие обязательства	865	25 736	15 718	-	4 095	990	47 404
Субординированные займы	-	-	-	-	428 520	-	428 520
Итого обязательства	1 832 917	1 501 627	2 772 762	2 035 433	2 907 310	26 033	11 076 082
Чистый разрыв ликвидности	(754 255)	(762 518)	(1 287 032)	(749 513)	4 849 292	201 837	1 497 811
Совокупный разрыв ликвидности	(754 255)	(1 516 773)	(2 803 805)	(3 553 318)	1 295 974	1 497 811	



ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	785 948	-	-	-	-	-	785 948
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 924	-	-	-	-	-	71 924
Средства в других банках	-	302 520	301 291	-	-	-	603 811
Кредиты и авансы клиентам	499	38 193	767 072	923 788	4 124 009	-	5 853 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
- без обременения	-	78 820	461 236	202 267	2 524 756	111 239	3 378 311
- обремененные залогами	-	-	-	-	284 684	-	284 684
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	33 071	-	-	33 071
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	49 278	49 278
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	73 785	73 785
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	236 567	236 567
Прочие активы	-	14 911	24 077	-	-	7 849	46 837
Итого активы	858 371	434 444	1 553 676	1 159 126	6 933 449	478 718	11 417 781
Обязательства							
Средства клиентов	1 465 501	1 076 756	2 231 067	1 484 292	3 313 288	-	9 570 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 303	-	-	-	-	-	13 303
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	26 547	26 547
Прочие обязательства	596	20 668	9 003	-	2 674	3 764	36 701
Субординированные займы	-	-	-	-	351 370	-	351 370
Итого обязательства	1 479 400	1 097 424	2 240 070	1 484 292	3 667 332	30 311	9 998 821
Чистый разрыв ликвидности	(621 029)	(662 980)	(686 394)	(325 166)	3 266 117	448 407	1 418 955
Совокупный разрыв ликвидности	(621 029)	(1 284 009)	(1 970 403)	(2 295 569)	970 548	1 418 955	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.е. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Для аудиторских
заключений

25.4 Рыночный риск

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

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

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

за 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	3 038	650 480	-	-	-	653 518
Кредиты клиентам	-	51 376	1 156 121	953 637	4 365 820	6 526 954
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи		10 366	293 907	293 957	3 390 782	3 989 012
Итого процентные активы	3 038	712 222	1 450 028	1 247 594	7 756 602	11 169 484
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	-	115 398	-	34 568	149 966
Срочные средства клиентов	-	1 473 573	2 635 454	2 008 796	2 440 127	8 557 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 192	26 637	-	32 829
Субординированные займы	-	-	-	-	-	428 520
Итого процентные обязательства	-	1 473 573	2 757 044	2 035 433	2 903 215	9 169 265
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.	3 038	(761 351)	(1 307 016)	(787 839)	4 853 387	2 000 219

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до воспре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	302 520	301 291	-	-	603 811
Кредиты и авансы клиентам	-	38 034	766 295	922 896	4 122 920	5 850 145
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	78 820	461 236	202 267	2 809 440	3 551 763
Итого процентные активы	-	419 374	1 528 822	1 125 163	6 932 360	10 005 719
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	-	1 076 756	2 231 067	1 484 292	3 313 288	8 105 403
Субординированные займы	-	-	-	-	351 370	351 370
Итого процентные обязательства		1 076 756	2 231 067	1 484 292	3 664 658	8 456 773
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.		(657 382)	(702 245)	(359 129)	3 267 702	1 548 946

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
Рубли	2%	(9 291)	(191 222)	2%	(6 782)	(170 326)
Доллары США	2%	-	(58 451)	2%	-	(32 871)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.



Для аудиторских
заключений 49

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<i>За 31 декабря 2017 г.</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	724 212	157 500	115 716	44	997 472
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	78 152	-	-	-	78 152
Средства в других банках	653 518	-	-	-	653 518
Кредиты клиентам	6 528 153	-	-	-	6 528 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 321 183	683 546	-	-	4 004 729
Текущие требования по налогу на прибыль	38 063	-	-	-	38 063
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	-	-	-	597
Инвестиционная недвижимость	30 267	-	-	-	30 267
Основные средства и нематериальные активы	166 900	-	-	-	166 900
Прочие активы	68 778	6 696	568	-	76 042
Итого активы	11 609 823	847 742	116 284	44	12 573 893
Обязательства					
Средства других банков	149 966	-	-	-	149 966
Средства клиентов	9 459 606	813 409	116 062	925	10 390 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 829	-	-	-	32 829
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 318	-	-	-	2 318
Отложенное налоговое обязательство	25 043	-	-	-	25 043
Прочие обязательства	44 465	2 939	-	-	47 404
Субординированные займы	428 520	-	-	-	428 520
Итого обязательства	10 142 747	816 348	116 062	925	11 076 082
Чистая балансовая позиция	1 467 076	31 394	222	(881)	1 497 811
Обязательства кредитного характера	1 517 588	-	-	-	1 517 588



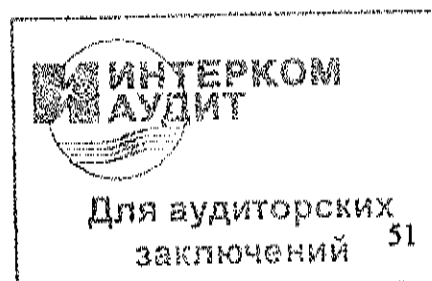
Для аудиторских
заключений 60

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	542 310	58 474	23 210	161 954	785 948
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 924	-	-	-	71 924
Средства в других банках	603 811	-	-	-	603 811
Кредиты и авансы клиентам	5 853 561	-	-	-	5 853 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					-
- без обременения	2 640 802	737 516	-	-	3 378 318
- обремененные залогом	284 684	-	-	-	284 684
Текущие требования по налогу на прибыль	33 071	-	-	-	33 071
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 278	-	-	-	49 278
Инвестиционная недвижимость	73 785	-	-	-	73 785
Основные средства и нематериальные активы	236 567	-	-	-	236 567
Прочие активы	41 626	4 541	670	-	46 837
Итого активы	10 431 419	800 531	23 880	161 954	11 417 784
Обязательства					
Средства клиентов	8 588 917	885 444	95 396	1 147	9 570 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 303	-	-	-	13 303
Отложенное налоговое обязательство	26 547	-	-	-	26 547
Прочие обязательства	36 052	653	-	-	36 705
Субординированные займы	351 370	-	-	-	351 370
Итого обязательства	9 016 189	886 097	95 396	1 147	9 998 829
Чистая балансовая позиция	1 415 230	(85 566)	(71 516)	160 807	1 418 955
Обязательства кредитного характера	1 380 330	-	-	-	1 380 330



25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	5 023	20%	(13 691)
Евро	20%	36	20%	(11 443)

Фондовый риск

Фондовый риск — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Банка сотрудники Казначейства на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и капитала Банка к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой котируемых корпоративных акций, имеющих в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
Котируемые	10%	-	385	10%	-	8 592

Ограничения анализа чувствительности

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



Для аудиторских
заключений⁵²

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

	2017 г.	2016 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	142 905	402 840
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	1 374 683	977 490
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	1 517 588	1 380 330

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2017 г.	2016 г.
<i>До 1 года</i>	20 663	19 960
<i>От 1 года до 5 лет</i>	13 212	27 236
<i>Итого</i>	33 875	47 196

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.



Для аудиторских
заключений 53

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

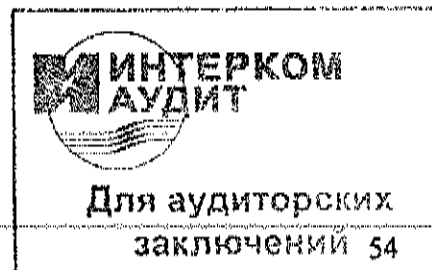
Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<i>31 декабря 2017 года</i>	3 993 830	-	10 899	4 004 729
<i>31 декабря 2016 года</i>	3 659 158	-	3 844	3 663 002

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



ПАО «НИКО-БАНК»

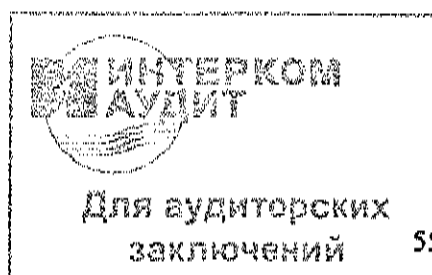
*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2017 и 2016 года представлена ниже.

	2017	2016
<i>Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом</i>		
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	23 799	22 891
<i>привлечено за год</i>	566 328	1 408 633
<i>возвращено за год</i>	496 888	1 407 725
<i>остаток за 31 декабря</i>	93 239	23 799
<i>процентные расходы</i>	1 618	3 424
<i>комиссионные доходы</i>	53	100
<i>Субординированные займы:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	351 370	310 260
<i>привлечено за год</i>	77 150	41 110
<i>возвращено за год</i>	-	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	428 520	351 370
<i>процентные расходы</i>	38 487	36 647
<i>Расходы по аренде</i>	19 225	19 228
<i>Расходы на ремонт и эксплуатацию</i>	6 113	6 113



ПАО «НИКО-БАНК»

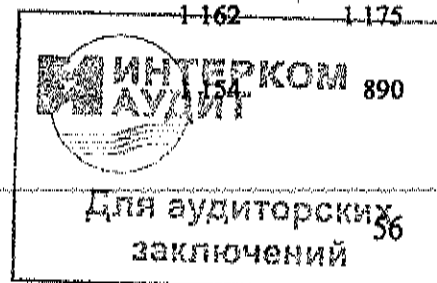
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2017	2016
Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	4 571	9 672
выдано за год	1 825	1 092
погашено за год	2 185	6 193
остаток за 31 декабря	4 211	4 571
процентные доходы	466	614
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	1 231 796	1 329 404
привлечено за год	4 964 967	8 080 032
возвращено за год	5 022 961	8 060 912
влияние курсовых разниц	25 862	(116 728)
остаток за 31 декабря	1 199 664	1 231 796
процентные расходы	91 237	128 985
комиссионные доходы	509	761
Неиспользованные кредитные линии	719	336
Краткосрочные вознаграждения	21 855	20 963

Прочие связанные стороны		
	2017	2016
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	68 998
выдано за год	2 612	-
погашено за год	522	68 998
остаток за 31 декабря	2 090	-
процентный доход	-	5 291
<i>Полученные гарантии и поручительства</i>	-	-
<i>Договор залога прав в обеспечение кредита</i>	-	-
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	53 115	70 283
привлечено за год	1 845 856	2 800 337
возвращено за год	1 893 952	2 817 505
остаток за 31 декабря	5 019	53 115
процентные расходы	2 326	5 994
комиссионные доходы	1 162	1 175

Расходы по аренде



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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

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

Переоценка офисной недвижимости. Банк осуществляет переоценку офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя переоценка по рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию за 31 декабря 2017 года.



Для аудиторских 57
саключений

ПАО «НИКО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основной целью Банка в отношении управления капиталом являются обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

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

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».

Внешние требования к достаточности капитала банков установлены Банком России.

При расчете капитала и его достаточности Банк применяет Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцию Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». Предусмотрены три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала H1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), H1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), H1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

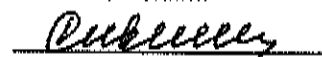
31. События после отчетной даты

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

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 27 апреля 2018 года.

Председатель Правления

С. В. Сивелькина



Зам. Главного бухгалтера
начальник БЭК – офиса

И.Г. Пономарева

