

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

## Оглавление

1. Общая информация о Банке.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2.1. Характер операции и основных направлений деятельности.....	4
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	5
3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	5
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	7
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	7
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
4.3. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	8
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	9
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние и зависимые организации.....	11
4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	11
4.7. Информация об объеме и структуре вложений в производные финансовые инструменты.....	12
4.8. Информация о составе основных средств, нематериальных активах и материальных запасах.....	12
4.9. Информация о финансовой аренде.....	15
4.10. Информация об операциях аренды.....	15
4.10.1. Банк – арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды.....	15
4.10.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды.....	16
4.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	17
4.12. Информация о прочих активах.....	18
4.13. Средства кредитных организаций.....	18
4.14. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
4.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.16. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	20
4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	21
4.18. Внебалансовые обязательства.....	21
4.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	23
4.20. Информация по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	23
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
5.1. Информация о комиссионных доходах и расходах.....	24
5.2. Информация о прочих операционных доходах.....	24
5.3. Информация об операционных расходах.....	24
5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	25
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	25
5.6. Информация о расходах на содержание персонала.....	26
5.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	26
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	27
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	27
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	28
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....	30
8.2. Кредитный риск.....	32
8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах.....	38
8.2.2. Сведения о политике в области обеспечения.....	39
8.3. Рыночный риск.....	41
8.3.1. Процентный риск.....	41
8.3.2. Валютный риск.....	43
8.3.3. Фондовый риск.....	46
8.4. Риск ликвидности.....	47
9. Управление капиталом.....	52
10. Операции со связанными сторонами.....	53

11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	53
11.1. Информация о выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО – БАНК» в 2018 году.....	54
11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	54
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	54
13. Информация по сегментам деятельности Банка.....	55
14. Прекращенная деятельность.....	55
15. Прибыль на акцию.....	55

## 1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

По состоянию за 31.03.2019 года у Банка на территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 11 дополнительных офисов и один операционный офис:

- ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Первый» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Восточный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Степной» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Чкаловский» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Бузулук;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» п. Саракташ;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» с. Тоцкое;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» г. Медногорск;
- ДО ПАО «НИКО-БАНК» г. Новотроицк;
- ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Орск;
- Операционный офис ПАО «НИКО-БАНК» в г. Гай.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 31.03.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операции и основных направлений деятельности

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

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

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

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-й квартал, закончившийся 31 марта 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

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

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

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

### **1) Классификация и оценка финансовых инструментов**

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

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

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

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ). Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем

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

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

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

## **2) Обесценение.**

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

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

### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

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

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

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

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания. При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые

инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

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

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

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

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

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

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

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

### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 1

<i>тыс. руб.</i>	<b>За 31.03. 2019 г.</b>	<b>За 31.12.2018 г.</b>
Наличные денежные средства	481 427	583 665
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	367 253	142 501
Корреспондентские счета в банках	142 575	188 012
- <i>Российской Федерации</i>	144 435	190 465*
- <i>других стран</i>	149	651
Резервы под обесценение	(2 009)	(3 104)*
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>991 255</b>	<b>914 178</b>

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

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

За 1 квартал 2019 г. у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Таблица 2

<i>тыс. руб.</i>	за 31.03. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Межбанковские кредиты	803 476	793 499
Требования по получению процентов по межбанковским кредитам	2 520	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 730 982	3 674 015
<i>Кредиты государственным организациям</i>	342 183	368 679
<i>Кредиты юридическим лицам – резидентам и ИП</i>	3 205 559	3 125 774
<i>Просроченные кредиты юридических лиц и ИП</i>	71 120	86 675
<i>Векселя юридических лиц</i>	0	8 690
<i>Прочие требования</i>	74 195	84 197
<i>Требования по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП</i>	37 925	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 053 966	3 070 647
<i>Потребительские кредиты</i>	1 526 063	1 569 123
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 461 323	1 468 696
<i>Автокредиты</i>	7 915	6 661
<i>Просроченные кредиты физических лиц</i>	10 334	11 108
<i>Прочие требования</i>	13 140	15 059
<i>Требования по получению процентов по кредитам физических лиц</i>	35 191	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>7 590 944</b>	<b>7 538 161</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(701 668)	(748 419)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	178	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 889 454</b>	<b>6 789 742</b>

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

Таблица 3

Отрасль экономики	за 31.03. 2019 г.	За 31.12.2018 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	156 000	283 000
добыча топливно-энергетических	156 000	283 000
Обрабатывающие производства, из них:	969 259	933 486
производство пищевых продуктов	459 120	432 097
металлургическое производство	0	16 196
производство транспортных средств	23 684	24 885
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	1 080
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	112 894	132 936
Строительство, из них:	576 532	526 586
строительство зданий и сооружений	567 769	518 586

Транспорт и связь, из них:	685 843	578 057
деятельность воздушного транспорта	92 522	92 522
Оптовая и розничная торговля	416 753	425 031
Операции с недвижимым имуществом	381 324	408 102
Прочие виды деятельности	320 258	247 865
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>3 618 863*</b>	<b>3 535 063**</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 249 299	2 516 965
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>122 865</i>	<i>118 588</i>

\* Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 3 меньше аналогичной суммы из таблицы 2 по состоянию за 31.03.2019г. на общую сумму 112 119 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме задолженности, приравненной к ссудной – 65 176 тыс. руб.; на сумму прочих требований – 9 019 тыс. руб.; на сумму требований по получению процентов кредитов юридических лиц и ИП – 37 924 тыс. руб.

\*\*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 3 меньше аналогичной суммы из таблицы 2 по состоянию за 31.12.2018г. на общую сумму 138 952 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» (сч.45201 и 45401) – 14 095 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 3 291 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 8 690 тыс. руб.; на сумму задолженности, приравненной к ссудной, отраженной на счетах 60312 – 67 879 тыс. руб., сч. 471 – 510 тыс. руб., часть сч. 47423 – 15 808 тыс. руб., на сумму задолженности по кредитам (сч.442) – 28 679 тыс. руб.

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

Таблица 4

тыс. руб.	За 31.03, 2019 г.	За 31.12.2018 г.
<b>Без обременения:</b>		
<b>Облигации всего, в т.ч.:</b>	<b>2 257 780</b>	<b>2 399 546</b>
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	166 150	338 183
Муниципальные облигации	226 495	227 854
<b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>	<b>1 865 135</b>	<b>1 833 509</b>
Облигации кредитных организаций	196 522	98 698
Облигации иностранных компаний (евроблигации)	52 396	102 217
Облигации предприятий транспорта	61 359	62 423
Облигации организаций финансового посредничества	52 286	51 234
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	103 672	153 716
Облигации предприятий металлургической промышленности	74 388	122 469
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	100 859	98 218
Облигации предприятий оптовой торговли	30 088	29 671
Облигации предприятий пищевой промышленности	32 309	32 200
Облигации предприятий химической промышленности	130 341	127 549
Облигации предприятий строительства	306 936	310 130
Облигации предприятий розничной торговли	52 819	51 742
Облигации предприятий машиностроения	438 587	361 406
Облигации предприятий связи и информационных технологий	82 909	82 733
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	6 243	6 111
Облигации АПК	88 292	86 478
Облигации добывающей промышленности	55 129	56 514
<b>Акции всего, в т.ч.</b>	<b>14 106</b>	<b>13 720</b>
Акции предприятий связи	1 205	1 216

Акции предприятий производства транспорта	2 912	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	9 989	8 743
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения</b>	<b>2 271 886</b>	<b>2 413 266</b>
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Облигации всего, в т.ч.:	183 039	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	183 039	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные</b>	<b>183 039</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные</b>	<b>2 454 925</b>	<b>2 413 266</b>

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

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

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

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

По состоянию за 31 марта 2019 года ОФЗ переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России на сумму 183 039 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа не было).

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 5

За 31.03.2019 г. тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 770 829	658 380	25 716	2 454 925
<b>Итого</b>	<b>1 770 829</b>	<b>658 380</b>	<b>25 716</b>	<b>2 454 925</b>

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

Таблица 6

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

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

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

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

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

Таблица 7

тыс. руб.	За 31.03.2019 г.	За 31.12.2018 г.
<b>Без обременения:</b>	<b>775 677</b>	<b>912 280</b>
<b>Облигации всего, в т.ч.:</b>	<b>775 677</b>	<b>912 280</b>
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	111 949
Муниципальные облигации	69 761	71 225
<b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>	<b>705 916</b>	<b>729 106</b>
Облигации кредитных организаций	76 522	75 037
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	325 400	347 600
Облигации предприятий транспорта	91 532	93 641
Облигации предприятий строительства	102 691	105 179
Облигации предприятий машиностроения	109 771	107 649
<b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b>	<b>443 216</b>	<b>322 088</b>
<b>Облигации всего, в т.ч.:</b>	<b>443 216</b>	<b>322 088</b>
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	443 216	322 088
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 218 893</b>	<b>1 234 368</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(13 349)	(13 870)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 434	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с учетом резервов на возможные потери и корректировок</b>	<b>1 217 978</b>	<b>1 220 498</b>

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

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

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

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

По состоянию за 31 марта 2019 года ОФЗ справедливой стоимостью 443 216 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России (за 31 декабря 2019 года ОФЗ справедливой стоимостью 322 088 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России).

Ценные бумаги эмитента E.M.I.S. Finance B.V. оцениваются по 4 категории качества, резерв на возможные потери составляет 51 %.

Все остальные финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по 1 категории качества, резерв на возможные потери 0 %.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, варьируются от 0% до 2,08%.

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

В течение 1 квартала 2019 г. и в 2018 г. Банк не совершал операций с производными финансовыми инструментами.

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

Таблица 8

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость за 31.12.2018 г.	112 590	20 406	1 931	33 622	5 979	2 106	176 634
Увеличение стоимости, всего	0	5 183	0	108	80	2 703	8 074
в т.ч. за счет:							
Поступления за 1 квартал 2019 г.	0	0	0	108	80	2 703	2 891
Увеличения амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценки за 1 квартал 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 1 квартал 2019 г.	0	5 183	0	0	0	0	5 183

Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
<b>Уменьшение стоимости, всего</b>	(949)	(4 871)	0	(2 709)	(561)	(2 482)	(11 572)
в т.ч. за счет:							
Амортизационных отчислений за 1 квартал 2019 г.	(949)	0	0	(2 709)	(561)	0	(4 219)
Продажи за 1 квартал 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 1 квартал 2019 г.	0	0	0	0	0	2 482	2 482
Обесценения за 1 квартал 2019 г.	0	(4 871)	0	0	0	0	(4 871)
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Стоимость за 31.03.2019 г.</b>	<b>111 641</b>	<b>20 718</b>	<b>1 931</b>	<b>31 021</b>	<b>5 498</b>	<b>2 327</b>	<b>173 136</b>

В 1 кв. 2019 г. оценка основных средств не проводилась.

Таблица 9

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания и земельные участки</i>	<i>Недвижимость, временно временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 01.01.2018 г.</b>	<b>123 904</b>	<b>23 353</b>	<b>50</b>	<b>28 656</b>	<b>5 776</b>	<b>2 816</b>	<b>184 555</b>
<b>Увеличение стоимости, всего</b>	<b>1 133</b>	<b>0</b>	<b>20 076</b>	<b>14 850</b>	<b>2 422</b>	<b>16 395</b>	<b>54 876</b>
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2018 г.	1 133	0	20 076	14 850	2 422	16 395	54 876
Увеличения амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценки за 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
<b>Уменьшение стоимости, всего</b>	<b>(12 447)</b>	<b>(2 947)</b>	<b>(18 195)</b>	<b>(9 884)</b>	<b>(2 219)</b>	<b>(17 105)</b>	<b>(62 797)</b>
в т.ч. за счет:							
Амортизационных отчислений за 2018 г.	(4 103)	(391)	0	(9 781)	(2 219)	0	(16 494)
Продажи за 2018 г.	(4 854)	0	0	0	0	0	(4 854)

Списания за 2018 г.	(1 535)	0	0	(103)	0	( 17 105)	(18 743)
Обесценения за 2018 г.	(1 955)	0	0	0	0	0	(1 955)
Переклассификация внутри групп	0	0	(18 195)	0	0	0	(18 195)
Сформированный резерв на возможные потери за 2018 г.	0	(2 556)	0	0	0	0	(2 556)
<b>Стоимость за 31.12.2018 г.</b>	<b>112 590</b>	<b>20 406</b>	<b>1 931</b>	<b>33 622</b>	<b>5 979</b>	<b>2 106</b>	<b>176 634</b>

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

Нематериальные активы Банка включают приобретенные неисключительные права на использование программных продуктов. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 31.03.2019г. составляет 11 396 тыс. руб., накопленная амортизация 6 313 тыс. руб. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 31.12.2018г. составляла 11 316 тыс. руб., накопленная амортизация – 5 752 тыс. руб. Балансовая стоимость основных средств по группам отражена в таблице 10.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности состоит из нежилого помещения, которое ранее использовалось под размещение головного офиса, в настоящее время сдается Банком в аренду. Доход от сдачи его в аренду за 1 квартал 2019 год составил 534 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 год 534 тыс. руб.), расходы на содержание и текущее обслуживание объекта составили за 1 квартал 2019г -78 тыс. рублей (за 1 квартал 2018г - 96 тыс. рублей).

Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая Банком с 01.01.2019 года по справедливой стоимости составляет 20718 тыс. рублей. Справедливая стоимость подтверждена отчетом независимого оценщика по состоянию на 31.12.2018 года. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости не амортизируются, не тестируются на обесценение, резерв на возможные потери по ним не создается.

Информация о балансовой стоимости по группам основных средств представлена в таблице далее:

Таблица 10

п/п	Наименование статьи	за 31.03.2019 г.		за 31.12.2018 г.	
		Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	Основные средства в том числе:	<b>254 521</b>	<b>111 859</b>	<b>256 002</b>	<b>109 790</b>
1.1	здания	138 166	29 288	138 166	28 339
1.2	земельные участки	2 763	0	2 763	0
1.3	машины и оборудование	84 502	62 905	85 982	62 313
1.4	сооружения	4 345	2 476	4 346	2 292
1.5	транспортные средства	8 669	3 336	8 669	3 178
1.6	передаточные устройства	1 155	891	1 155	870
1.7	производственный и хозяйственный инвентарь	14 921	12 963	14 921	12 798

В течение 1 кв. 2019 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы. Кроме этого, данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

За 3 месяца 2019 г. списана 61 единица полностью амортизированного оборудования по актам списания основных средств и дефектным ведомостям. Данное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении групп зданий и земельных участков, составляла бы по состоянию на 01.04.2019г по зданиям – 149 569 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация - 33 277 тыс. руб., по земельным участкам - 1 540 тыс. руб. (корректировка стоимости по сравнению со стоимостью, отраженной за 31.12.2018г произведена в связи с учетом выбывшего в конце 2018 года объекта в пос. Саракташ).

В настоящее время Банком заключены два договора участия в долевом строительстве нежилого помещения в многоквартирных домах под дополнительные офисы, по одному из которых в апреле 2019 года подписан акт приема-передачи помещения.

#### 4.9. Информация о финансовой аренде

Банком в 1 квартале 2019 года и ранее не заключались договоры финансовой аренды.

#### 4.10. Информация об операциях аренды

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

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

- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14;
- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пр. Дзержинского, д.23;
- нежилое помещение по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Краснознаменная, д.56/1;
- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Отакара Яроша, д.51;
- часть нежилого помещения по адресу: Оренбургская область, г. Гай, ул. Ленина, д.48.

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

Таблица 11

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов в 1 квартале 2019 года:						Принцип определения арендной платы	Примечание/ особые условия
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.			По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.				
Арендная плата	НДС	Прочие расходы*	Арендная плата	НДС	Прочие расходы		
1 383	14	116	103	7	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
566	110	-	163	-	-	на рыночных условиях	-
3 806	-	-	1 000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
5 755	436	116	1 266	7	-	х	х

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

Таблица 12

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 1 квартал 2018 года:						Принцип определения арендной платы	Примечание/ особые условия
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.			По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.				
Арендная плата	НДС	Прочие расходы*	Арендная плата	НДС	Прочие расходы		
1 256	10	122	19	3	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
561	99	-	172	-	-	на рыночных условиях	-
3 806	-	-	1000	-	-	на рыночных условиях	договор аренды со связанной с Банком стороной
5 623	109	122	1 191	3	-	х	х

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

#### 4.10.2. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Банком сдаются в аренду следующие офисные помещения:

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

Таблица 13

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов в 1 квартале 2019 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
40	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
202	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
279	-	на рыночных условиях	
534	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД
23	-	на рыночных условиях	аренда сейфовых ячеек
<b>1 078</b>	<b>-</b>	<b>х</b>	<b>х</b>

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

Таблица 14

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 1 квартал 2018 года:		Принцип определения арендной платы	Примечание (особые условия)
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.		
464	-	на рыночных условиях	предусмотрена пролонгация
284	-	на рыночных условиях	-
534	-	на рыночных условиях	объект числится в составе НВНОД
1 282	-	х	х

#### 4.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 15

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 1 квартал 2019 г.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за 2018 г.
Стоимость ДАПП на начало периода	0	597
Увеличение стоимости ДАПП, всего	0	8 157
в т.ч. за счет:	0	0
Поступления	0	4 053
Перенос при переквалификации	0	4 104
Восстановленный резерв на возможные потери	0	0
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	0	8 754
в т.ч. за счет:		
Продажа	0	8 754
Списания	0	0
Обесценение	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0
Стоимость ДАПП на конец периода	0	0

В период с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи объектов имущества не числилось.

#### 4.12. Информация о прочих активах

Таблица 16

<i>тыс. руб.</i>	за 31.03. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>52 742</b>	<b>101 143</b>
Долгосрочные финансовые активы:	223	265
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	52 519	100 878
<i>Расчеты по брокерским операциям</i>	37	1
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	61 379	32 871
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	0	62 025
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	3 058	16 132
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(11 747)	(10 151)
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(208)	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>31 196</b>	<b>15 263</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	31 196	15 263
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	29 225	12 676
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	2	3
<i>Расходы будущих периодов</i>	0	1 070
<i>Прочие</i>	1 969	1 514
<b>Итого прочие активы</b>	<b>83 938</b>	<b>116 406</b>

По состоянию на конец 1 квартала 2019 г. в составе дебиторской задолженности числится задолженность в сумме 14 764 тыс. руб. (в т.ч. 13 817 тыс. руб. дебиторская задолженность, приравненная к ссудной по договорам купли-продажи активов с рассрочкой платежа, которая учтена в таблице 2), погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты.

За 2018 г. аналогичная задолженность составляла 17 979 тыс. руб. (в т.ч. 16 952 тыс. руб. дебиторская задолженность, приравненная к ссудной по договорам купли-продажи активов с рассрочкой платежа).

#### 4.13. Средства кредитных организаций

Таблица 17

<i>тыс. руб.</i>	за 31.03. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	100 300	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>100 300</b>	<b>0</b>

#### 4.14. Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 18

<i>тыс. руб.</i>	за 31.03. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>63 137</b>	<b>453 967</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	16 146	128 967
<i>Срочные депозиты</i>	46 991	325 000
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>2 412 356</b>	<b>2 284 122</b>

Текущие/расчетные счета	977 689	1 536 002
Срочные депозиты	1 189 407	272 600
Субординированные депозиты	245 260	475 520
Специальные банковские счета	0	0
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>7 393 751</b>	<b>7 362 195</b>
Текущие/расчетные счета	339 230	364 962
Срочные депозиты	7 053 688	6 996 613
Прочие	833	620
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 869 244</b>	<b>10 100 284</b>

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

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

Таблица 19

Отрасль экономики	За 31.03. 2019 г.	За 31.12.2018 г.
<b>Итого юридические лица и ИП</b>	<b>1 873 286</b>	<b>2 438 088</b>
Добыча полезных ископаемых, из них:	<b>365 689</b>	<b>353 750</b>
добыча топливно-энергетических	362 569	331 822
полезных ископаемых	3 120	21 928
Обрабатывающие производства, из них:	<b>75 821</b>	<b>127 009</b>
производство пищевых продуктов	62 114	70 001
обработка древесины и производство изделий из		
дерева	2 284	3 535
целлюлозно-бумажное производство	195	982
химическое производство	44	9
производство прочих неметаллических изделий	2 377	5 583
металлургическое производство	343	1 054
производство машин и оборудования	1 354	5 115
производство транспортных средств	1 728	18 856
прочее производство	5 382	21 874
Производство и распределение электроэнергии	<b>13 417</b>	<b>7 045</b>
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих		
областях	<b>17 826</b>	<b>7 939</b>
Строительство, из них:	<b>169 760</b>	<b>376 269</b>
строительство зданий и сооружений	153 390	344 005
Транспорт и связь	<b>102 273</b>	<b>192 258</b>
Оптовая и розничная торговля	<b>122 681</b>	<b>160 063</b>
Операции с недвижимым имуществом	<b>185 144</b>	<b>175 695</b>
Прочие виды деятельности	<b>820 675</b>	<b>1 038 060</b>
<b>Физические лица</b>	<b>7 350 543</b>	<b>7 361 575</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными</b>	<b>9 223 829</b>	<b>9 799 663</b>
<b>организациями</b>		

**Примечание:** Расхождения итоговых данных за 1 квартал 2019 г. по табл. 18 > итоговых данных по табл. 19 на сумму 645 415 тыс. руб. состоит из следующего: в табл. 23 не включены остатки по сч. 427 – 600 000 тыс. руб., по сч. 409 – 833 тыс. руб., по сч. 47411 – 42 375 тыс. руб., часть счета 47426 – 2207 тыс. руб. Расхождения итоговых данных за 2018 г. по табл. 18 > итоговых данных по табл. 19 на сумму 300 621 тыс. руб. состоит из следующего: в табл. 23 не включены остатки по сч. 427 – 300 000 тыс. руб., по сч. 409 – 621 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

Таблица 20

<i>тыс. руб.</i>	Дата погашения	Процентная ставка	за 31.03. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	72 000
Депозит от ООО «Зетол» №083/11-12	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	31 200
Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	03.09.2025	Ставка рефинансир.*1,1	80 000	80 000
Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	03.09.2025	Ключевая ставка	41 110	41 110
Депозит «ОРИХ-групп» № 020/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
Депозит «Зетол» № 021/17-05	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
Депозит «Зетол» № 053/18-11	02.07.2025	Ключевая ставка	47 000	47 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>			<b>245 260</b>	<b>475 520</b>

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска: 10200702B003D.

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

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

#### 4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 21

<i>тыс. руб.</i>	за 31.03. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
Векселя всего, в т.ч.	34 002	34 509
Процентные векселя	34 002	34 509
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>34 002</b>	<b>34 509</b>

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

За 31.03. 2019 г. на балансе Банка находятся:

- 2 векселя по 6 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 12 000 тыс. руб., срок погашения одного векселя «по предъявлению, но не ранее 16.06.2018 года», процентная ставка составляет 6%, у другого - срок погашения «по предъявлению, но не ранее 17.08.2018 года», процентная ставка составляет 6%;

- 3 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 9 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлению, но не ранее 17.08.2019 года, но не позднее 19.08.2019 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель по 2 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 17.08.2019 года, но не позднее 19.08.2019 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель по 2 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель по 3 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель по 4 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 11.11.2019 года, но не позднее 12.11.2019 года», процентная ставка составляет 7%.

За 1 квартал 2019 г. в расчет включены начисленные проценты по векселям.

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

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

#### 4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 22

<i>тыс. руб.</i>	<b>за 31.03. 2019 г.</b>	<b>за 31.12.2018 г.</b>
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>6 305</b>	<b>53 023*</b>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>516</i>	<i>3 009</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>5 789</i>	<i>470*</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>0</i>	<i>49 544</i>
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>38 641</b>	<b>44 353*</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>25 332</i>	<i>26 673</i>
<i>Налоги, страховые взносы к уплате</i>	<i>13 185</i>	<i>17 389*</i>
<i>Доходы будущих периодов</i>	<i>0</i>	<i>291</i>
<i>Прочие</i>	<i>124</i>	<i>0</i>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>44 946</b>	<b>97 376</b>

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

#### 4.18. Внебалансовые обязательства

##### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2018 г. и в 1 квартале 2019 г. не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

В таблице № 23 расхождения с внебалансовыми обязательствами ф.0409806 на сумму 40 474 тыс. руб. - остатки на счетах 91319 «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» не включаются, т.к. по ним не созданы резервы на возможные потери.

**Условные обязательства кредитного характера**

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка за 31.03.2019 г., в тыс. руб.

**Таблица 23**

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
I	II	III	IV	V	Расчетный	II	III	IV		V			
1	Неиспользованные кредитные линии	1 269 156	514 963	692 058	62 135	0	0	50 091	50 091	19 814	30 277	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	17 591	0	17 591	0	0	0	1 469	1 469	1 469	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	33 110	1 007	3 755	28 092	172	84	1 719	1 719	129	1 410	100	80
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 319 857	515 970	713 404	90 227	172	84	53 279	53 279	21 412	31 687	100	80

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

**Таблица 24**

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

#### 4.19. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

Таблица 25

	за 31.03. 2019 г.		за 31.12.2018 г.	
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 091 890	1 310 268	900 010	1 080 012
Привилегированные акции	39	390	39	390
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 091 929</b>	<b>1 310 658</b>	<b>900 049</b>	<b>1 080 402</b>

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

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

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

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

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

Таблица 26

	Тыс. руб.	за 31.03. 2019 г.	за 31.12.2018 г.
1	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по просроченным кредитам	88 867	96 954
2	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	66 079	67 240
3	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	71 145	68 442
4	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств на корреспондентских счетах	2 377	2 344
5	Резервы по корреспондирующим счетам	(2 009)*	(2 344)
6	Резервы по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной	(146 494)**	(161 779)
7	Резервы по прочим активам, за вычетом внебалансовых требований	(11 952)***	(7 274)
		<b>68 013</b>	<b>63 583</b>

\* Значение отражены в таблице 1.

\*\* Значения отражены в таблице 2.

\*\*\* Значения отражены в таблице 16.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 27

Тыс. руб.	за 1 квартал 2019 г.	за 1 квартал 2018 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	18 375	21 514
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	4 920	5 061
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	206	1 020
<i>Прочее</i>	1 323	1 581
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>24 824</b>	<b>29 176</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	612	721
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	12	92
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	2 503	2 283
<i>Прочее</i>	122	102
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 249</b>	<b>3 198</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>21 575</b>	<b>25 78</b>

### 5.2. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 28

Тыс. руб.	за 1 квартал 2019 г.	за 1 квартал 2018 г.
<i>Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц</i>	4 494	2 567
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 078	1 293
<i>Доходы от выбытия (реализации) ДАПП</i>	0	153
<i>Прочее</i>	398	59
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>5 970</b>	<b>3 072</b>

### 5.3. Информация об операционных расходах

Таблица 29

Тыс. руб.	за 1 квартал 2019 г.	за 1 квартал 2018 г.
<i>Убытки от реализации прав требования</i>	59	0
<i>Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	4 949	193
<i>Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи</i>	0	0
<i>Расходы на содержание персонала</i>	44 327	41 560
<i>Расходы по операциям с ОС и НМА</i>	4 283	4 025
<i>Амортизация по ОС и НМА</i>	4 219	3 922
<i>Арендная плата</i>	7 021	6 814
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	8 219	5 963
<i>Расходы от списания запасов</i>	2 015	2 520
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)</i>	1 656	1 634

Расходы на рекламу	378	1 380
Страхование	68 007	10 281
Другие управленческие расходы	6 914	5 556
Прочие	1 642	646
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>153 689</b>	<b>84 494</b>

#### 5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 30

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 г.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 г.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 кв.2018 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 кв.2018 г.	Изменение резерва на возможные потери за 1 кв.2018 г.
Ссудная задолженность	483 100	518 763	35 663	255 738	219 788	-35 950
- ссудная и приравненная к ней задолженность	483 100	518 763	35 663	255 738	219 788	-35 950
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (1 кв. 2018)/ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 кв. 2019 г.)	71 844	44 081	-27 763	1 267	1 321	54
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (1 кв. 2018 г.)/ оцениваемые по амортизированной стоимости (1 кв. 2019 г.)	1 762	15 123	13 361	0	0	0
Прочие активы	3 089	5 360	2 271	62 402	45 754	-16 648
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>559 795</b>	<b>583 327</b>	<b>23 532</b>	<b>319 407</b>	<b>266 863</b>	<b>-52 544</b>

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

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

Таблица 31

Тыс. руб.	за 1 квартал 2019 г.	за 1 квартал 2018 г.
<b>В составе прибыли</b>	198 885	251 118
<b>В составе убытков</b>	202 422	250 563
<b>Итог убыток</b>	<b>-3 537</b>	<b>555</b>

## 5.6. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 32

<i>тыс. руб.</i>	за 1 квартал 2019 г.	за 1 квартал 2018 г.
Расходы на заработную плату и премии	30 853	29 030
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	11 983	11 264
Расходы на обучение	225	119
Прочие выплаты персоналу	1 122	1 147
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты согласно Инструкции Банка России №154-И)	144	0
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>44 327</b>	<b>41 560</b>

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

## 5.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

Таблица 33

<i>тыс. руб.</i>	за 1 квартал 2019 г.	за 1 квартал 2018 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	22 110	7 730
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 843	1 736
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	228	111
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>24 181</b>	<b>9 577</b>

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

Налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 20 процентов. При этом:

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

Налоговая ставка по НДС с 01.01.2019 г. устанавливается 20 процентов.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены в следующей таблице:

Таблица 34

<i>тыс. руб.</i>	Показатель	1 квартал 2019 г.	2018 г.
	Прибыль до налогообложения	60 652	120 752
	Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
	Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	12 130	24 150

Отклонение налога на доходы/расходы не увеличивающие/уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 071)	(17 080)
Налог на доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	4 991	25 055
Расходы по налогу на прибыль	15 050	32 125*

\* Уточнение данных за 2018 г.

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

По итогам работы за 1 квартал 2019 год общий совокупный доход Банка составляет 56 992 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период – 38 542 тыс. руб. и прочий совокупный доход – 18 450 тыс. руб.). Совокупный доход за аналогичный период прошлого года составил – 59 568 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период 28 457 тыс. руб. и прочий совокупный доход – 31 111 тыс. руб.).

В 1 квартале 2019 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «НИКО-БАНК» в количестве 191 880 000 шт., общей номинальной стоимостью 230 256 тыс. руб., что привело к увеличению уставного капитала.

Промежуточные дивиденды в 1 квартале 2019 г. не выплачивались.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Таблица 35

Наименование статьи	номер строки	Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств	
		01.04.2019 г.	01.01.2019 г.	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Денежные средства	1	481 427	583 665	481 427	583 665
Средства кредитных организации в ЦБ РФ	2	445 309	214 807	367 253	142 501
Средства в кредитных организациях	3	144 584	188 012	142 575	168 678

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

По состоянию за 31 марта 2019 и 31 марта 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Таблица 36

тыс. руб.	за 31.03. 2019 г.	на 31.03. 2018 г.
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	626 255	105 950
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	0

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

## 8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;

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

- плановую структуру капитала;

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

- сценарии стресс-тестирования;

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

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

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

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

## 8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.03.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 37

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	481 427	0	0	481 427
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	445 309	0	0	445 309
2.1	Обязательные резервы	78 056	0	0	78 056
3	Средства в кредитных организациях	142 426	0	149	142 575
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 889 454	0	0	6 889 454
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 402 529	52 396	0	2 454 925
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	893 326	324 652	0	1 217 978
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 119	0	0	32 119
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173 136	0	0	173 136
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	83 523	0	415	83 938
13	<b>Итого активов</b>	<b>11 562 811</b>	<b>377 048</b>	<b>564</b>	<b>11 940 423</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	163 100	0	0	163 100
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 938 743	0	30 801	9 969 544
15.1	Средства кредитных организаций	100 300	0	0	100 300
15.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 838 443	0	30 801	9 869 244
15.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 463 117	0	28 989	7 492 106
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 002	0	0	34 002
18	Обязательства по текущему налогу на	0	0	0	0

	прибыль				
19	Отложенные налоговые обязательства	7 573	0	0	7 573
20	Прочие обязательства	44 946	0	0	44 946
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	68 013	0	0	68 013
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>10 256 377</b>	<b>0</b>	<b>30 801</b>	<b>10 287 178</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 306 434</b>	<b>377 048</b>	<b>- 30 237</b>	<b>1 653 245</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Таблица 38

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	583 665	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	214 807
2.1	Обязательные резервы	72 306	0	0	72 306
3	Средства в кредитных организациях	187 361	0	651	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 789 742	0	0	6 789 742
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311 049	102 217	0	2 413 266
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	886 768	333 730	0	1 220 498
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	37 825
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 634	0	0	176 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	116 062	0	344	116 406
13	<b>Итого активов</b>	<b>11 323 475</b>	<b>435 947</b>	<b>995</b>	<b>11 760 417</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 760	0	0	117 760
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 068 083	0	32 201	10 100 284

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 457 192	0	32 201	7 489 393
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	34 509	0	0	34 509
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	7 573	0	0	7 573
21	Прочие обязательства	97 376	0	0	97 376
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 583	0	0	63 583
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>10 388 884</b>	<b>0</b>	<b>32 201</b>	<b>10 421 085</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>934 591</b>	<b>435 947</b>	<b>- 31 206</b>	<b>1 339 332</b>

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

## 8.2. Кредитный риск

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

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

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

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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- предоставление кредитов осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий

предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной задолженностью;

- Банк ориентируется на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

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

Управление кредитным риском осуществляется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.03.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 39

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	84 454	113	294	271	80 776	81 004
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	71 120	0	0	0	71 120	71 120
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	10 334	113	294	2715	9 656	9 884
2	Требования по получению % доходов, всего	8 984	73	174	1 293	7 444	8 842
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 109	0	0	1 217	3 892	5 109
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	3 875	73	174	76	3 552	3 733
3	Прочие требования (комиссии, иное)	122	0	0	0	122	122
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>90 560</b>	<b>186</b>	<b>468</b>	<b>1 564</b>	<b>88 342</b>	<b>89 968</b>

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

Таблица 40

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

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

Совокупный объем кредитного риска за 31.03.2019г. составил 6 705 437 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 1 квартал 2019 г. составило 6 574 071 тыс. руб. (за 31.12.2018г. – 6 731 519 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2018г. – 6 714 189 тыс. руб.), в т.ч.:

- совокупный объем кредитного риска по средствам на корреспондентских счетах составил за 31.03.19 г. – 130 277 тыс. руб. (за 31.12.18 г. – 174 928 тыс. руб.). Средняя величина за 31.03.2019 г. составила 128 943 тыс. руб. (за 2018 г. – 144 098 тыс. руб.);

- совокупный объем кредитного риска по вложениям в ценные бумаги составил за 31.03.19 г. – 3 537 041 тыс. руб. (за 31.12.18 г. – 1 272 048 тыс. руб.). Средняя величина за 31.03.19 г. составила 3 622 198 тыс. руб. (за 2018 г. – 565 872 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов за 31.03.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 41

Резерв на возможные потери															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	6 705 437	155 526	5 338 283	584 879	347 835	278 914	81 454	698 848	692 828	692 828	157 799	84 291	178 033	272 705
1.1	кредитных организаций	3 476	3 476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 684 039	87 948	2 891 170	158 263	303 500	243 158	71 120	561 247	560 847	560 847	109 465	53 439	154 785	243 158
1.3	физических лиц	3 017 922	64 102	2 447 113	426 616	44 335	35 756	10 334	137 601	131 981	131 981	48 334	30 852	23 248	29 547
2	Требования по получению % доходов	75 636	3 536	50 368	6391	3 609	11 732	9 106	X	X	X	1 505	856	1 862	11 706
2.1	кредитных организаций	2 520	2 520	0	0	0	0	0	X	X	X	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	37 925	361	26 493	1 548	2 835	6 688	5 109	X	X	X	1 021	519	1 446	6 688
2.3	физических лиц	35 191	655	23 875	4 843	774	5 044	3 997	X	X	X	484	337	416	5 018
3	Справочно:	1 057 935	0	779 255	15 414	224 051	39 215	5 905	177 541	177 541	177 541	19 725	4 215	114 386	39 215
3.1	Реструктурированные ссуды	1 054 171	0	775 491	15 414	224 051	39 215	5 905	177 165	177 165	177 165	19 349	4 215	114 386	39 215
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	3 764	0	3 764	0	0	0	0	376	376	376	376	0	0	0

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

Таблица 42

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

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

### 8.2.1. Сведения о реструктурированных ссудах

Таблица 43

тыс. руб.		За 31.03.2019	За 31.12.2018
1.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	3 618 863	3 581 128
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:	575 492	605 822
1.1.1.	сумма	575 492	605 822
1.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	15,9	16,9
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	26 992	38 303
1.1.1.2	при снижении процентной ставки	208 500	208 500
1.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	340 000	340 000
1.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	0	19 019
2.	Ссуды, предоставленные физическим лицам всего (без дебиторской задолженности, приравненной к ссудной), в том числе:	3 055 634	3 055 588
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	473 185	482 445
2.1.1.	сумма	473 185	482 445
2.1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	15,7	15,8
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	4 126	4 382
2.1.1.2	при снижении процентной ставки	465 343	474 136
2.1.1.3	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.1.4	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.1.5	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.1.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	3 716	3 927

**Примечание:** в табл. 43 по стр.1 указана только ссудная задолженность без учета векселей и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной (табл. 2 – прочие требования, векеля юр. лиц);

Увеличение доли реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля Банка связано с предоставлением реструктуризаций надежным заемщикам в виде снижения процентной ставки в связи с изменением общей рыночной ситуации в сторону снижения процентных ставок. Реструктуризация оказывает положительное воздействие на восстановление платежной дисциплины заемщиков/физических лиц. По состоянию за 31.03.2019 года 93% всех реструктурированных ссуд отнесены в 1-3 категории качества и перспектива их полного погашения оценивается высоко.

На отчетную дату 7% всех реструктурированных ссуд находится в 4-5 категориях качества, погашение задолженности физическими лицами по данным кредитам осуществляется несвоевременно, реструктуризации в форме отмены/снижения начисления процентной ставки осуществлялась с целью фиксации долга. В отношении данных кредитов, по которым отсутствуют реальные перспективы погашения в досудебном порядке, Банк осуществляет взыскание задолженности в судебном порядке.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, дальнейшие перспективы следующие:

- кредиты на сумму 39 844 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 150 435 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 254 266 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;
- кредиты на сумму 335 586 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 2 215 168 тыс. руб. планируются к погашению в период 2023-2049.

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

- кредиты на сумму 1 746 158 тыс. руб. планируются к погашению в 2019 г.;
- кредиты на сумму 660 832 тыс. руб. планируются к погашению в 2020 г.;
- кредиты на сумму 426 801 тыс. руб. планируются к погашению в 2021 г.;

- кредиты на сумму 238 843 тыс. руб. планируются к погашению в 2022 г.;
- кредиты на сумму 371 594 тыс. руб. планируются к погашению в 2023 г.;
- кредиты на сумму 34 622 тыс. руб. планируются к погашению в 2024 г.;
- кредиты на сумму 17 691 тыс. руб. планируются к погашению в 2025 г.;
- кредиты на сумму 16 490 тыс. руб. планируются к погашению в 2026 г.;
- кредиты на сумму 29 559 тыс. руб. планируются к погашению в 2027 г.;
- кредиты на сумму 4 194 тыс. руб. планируются к погашению в 2028 г.;
- кредиты на сумму 961 тыс. руб. планируются к погашению в 2029 г.;
- по кредитам на сумму 904 тыс. руб. ведется судебное разбирательство;
- по кредитам на сумму 71 120 тыс. руб. введено конкурсное производство.

### 8.2.2. Сведения о политике в области обеспечения

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию за 31.03.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 44

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>11 000</b>	<b>0</b>	<b>11 000</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	0	0	0
<i>Гарантийный депозит</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	11 000	0	11 000
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость с земель</i>	0	0	0	0
<i>Залог имущественных прав</i>	0	0	0	0
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	0	0	0	0

Транспортные средства/Спецтехника	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>35 594 798</b>	<b>8 748 650</b>	<b>44 343 448</b>
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	3 028 164	744 283	3 772 447
Залог имущественных прав	0	1 349 273	48 185	1 397 458
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	573 236	3 199 948	3 773 184
Транспортные средства	0	951 491	184 280	1 135 771
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	29 187 502	4 567 729	33 755 231
Товары в обороте, оборудование	0	505 132	4 224	509 356
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>35 605 798</b>	<b>8 748 650</b>	<b>44 354 448</b>

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

Таблица 45

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>11 000</b>	<b>0</b>	<b>11 000</b>
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Гарантийный депозит	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	11 000	0	11 000
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	0	0	0
Залог имущественных прав	0	0	0	0
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>34 389 903</b>	<b>8 244 948</b>	<b>42 634 851</b>
Коммерческая и жилищная недвижимость с земель	0	2 923 325	833 065	3 756 390
Залог имущественных прав	0	1 393 360	44 193	1 437 553
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	0	573 236	3 245 876	3 819 112

Транспортные средства	0	908 687	190 063	1 098 750
Спецтехника	0			
Гарантии и поручительства	0	28 087 369	3 927 527	32 014 896
Товары в обороте, оборудование	0	503 926	4 224	508 150
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>34 400 903</b>	<b>8 244 948</b>	<b>42 645 851</b>

### 8.3. Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31.03.2019 г. величина рыночного риска составила 2 582 573 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), аналогичный показатель за 31.12.2018 г. составил 3 017 629 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

#### 8.3.1. Процентный риск.

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

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

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

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

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

Таблица 46

за 31.03.2019 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленны м сроко м	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	884 137	952 567	846 697	4 206 053	0	6 889 454
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 243	328 287	257 047	1 834 516	0	2 426 093
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 464	0	25 604	1 137 910	0	1 217 978
<b>Итого процентных активов</b>	<b>944 844</b>	<b>1 280 854</b>	<b>1 129 348</b>	<b>7 178 479</b>	<b>0</b>	<b>10 533 525</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	52 019	5 600	105 481	0	163 100
Средства кредитных организаций	100 300	0	0	0	0	100 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 533 436	2 197 688	2 012 785	2 749 492	0	8 493 401
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	24 704	9 298	0	0	34 002
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1 633 736</b>	<b>2 274 411</b>	<b>2 027 683</b>	<b>2 854 973</b>	<b>0</b>	<b>8 790 803</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>-688 892</b>	<b>- 993 557</b>	<b>-898 335</b>	<b>4 323 506</b>	<b>0</b>	<b>1 742 722</b>

Таблица 47

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

### 8.3.2. Валютный риск.

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

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

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

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

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

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро);

- управление открытой валютной позицией;
- лимитирование открытых валютных операций, в т.ч. по отдельным иностранным валютам;
- стресс - тестирование.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.03.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 48

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В метал лах	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	270 789	126 946	83 692	0	0	481 427
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	445 309	0	0	0	0	445 309
3	Средства в кредитных организациях	45 365	52 841	44 325	44	0	142 575
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 889 454	0	0	0	0	6 889 454
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 270 661	184 264	0	0	0	2 454 925
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	905 913	312 065	0	0	0	1 217 978
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 119	0	0	0	0	32 119
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	0	0	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173 136	0	0	0	0	173 136
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	22 559	61 372	7	0	0	83 938
13	<b>Итого активов</b>	<b>11 074 867</b>	<b>737 488</b>	<b>128 024</b>	<b>44</b>	<b>0</b>	<b>11 940 423</b>

	<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	163 100	0	0	0	0	163 100
15	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 102 743	737 294	129 076	0	431	9 969 544
15.1	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 300	0	0	0	0	100 300
15.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 002 443	737 294	129 076	0	431	9 869 244
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 002	0	0	0	0	34 002
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	7 573	0	0	0	0	7 573
20	Прочие обязательства	42 011	2 935	0	0	0	44 946
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	68 013	0	0	0	0	68 013
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>9 417 442</b>	<b>740 229</b>	<b>129 076</b>	<b>0</b>	<b>431</b>	<b>10 287 178</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 657 425</b>	<b>- 2 741</b>	<b>-1 052</b>	<b>44</b>	<b>-431</b>	<b>1 653 245</b>

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

Таблица 49

		В рублях	В долларах США	В евро	В проч валют	В металах	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	306 930	151 244	125 491	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	0	0	214 807
3	Средства в кредитных организациях	86 905	78 038	23 001	68	0	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 789 742	0	0	0	0	6 789 742
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 232 488	180 778	0	0	0	2 413 266

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

### 8.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

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

Под долевые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» формируются резервы на возможные потери:

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

#### **8.4. Риск ликвидности**

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

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

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

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения за 31.03.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 50

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	481 427	0	0	0	0	481 427
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	367 253	0	0	0	78 056	445 309
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	78 056	78 056
3	Средства в кредитных организациях	128 328	0	0	0	14 247	142 575

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	884 137	952 567	846 697	4 206 053	0	6 889 454
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 243	328 287	257 047	1 849 242	14 106	2 454 925
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 464	0	25 604	1 137 910	0	1 217 978
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	32 119	32 119
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	19 562	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	173 136	173 136
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	83 938	83 938
13	<b>Итого активов</b>	<b>1 921 852</b>	<b>1 280 854</b>	<b>1 129 348</b>	<b>7 193 205</b>	<b>415 164</b>	<b>11 940 423</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	52 19	5 600	105 481	0	163 100
15	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 979 696	2 207 124	2 021 427	2 761 297	0	9 969 544
15.1	Средства кредитных организаций	100 300	0	0	0	0	100 300
15.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 879 396	2 207 124	2 021 427	2 761 297	0	9 869 244
15.2.1	Вклады физических лиц	1 025 486	1 949 919	2 012 469	2 504 232	0	7 492 106
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

18	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	24 704	9 298	0	0	34 002
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 573	7 573
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	44 946	44 946
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	68 013	68 013
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 979 696</b>	<b>2 283 847</b>	<b>2 036 325</b>	<b>2 866 778</b>	<b>120 532</b>	<b>10 287 178</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-1 057 844</b>	<b>- 1 002 993</b>	<b>-906 977</b>	<b>4 326 427</b>	<b>294 632</b>	
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-1 057 844</b>	<b>-2 060 837</b>	<b>-2 967 814</b>	<b>1 358 613</b>	<b>1 653 245</b>	

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

Таблица 51

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	583 665	0	0	0	0	583 665
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	142 501	0	0	0	72 306	214 807
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	72 306	72 306
3	Средства в кредитных организациях	172 818	0	0	0	15 194	188 012
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	797 807	768 164	968 381	4 255 390	0	6 789 742

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	246 475	274 323	1 878 749	13 719	2 413 266
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	57 096	0	1 163 402	0	1 220 498
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	37 825	37 825
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	19 562	19 562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	176 634	176 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0	116 406	116 406
13	<b>Итого активов</b>	<b>1 696 791</b>	<b>1 071 735</b>	<b>1 242 704</b>	<b>7 297 541</b>	<b>451 646</b>	<b>11 760 417</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	21 823	0	95 937	0	117 760
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 023 932	2 357 419	1 970 313	2 748 620	0	10 100 284
16.1	Вклады физических лиц	1 087 392	2 158 588	1 970 313	2 273 100	0	7 489 393
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	8 509	26 000	0	0	34 509
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 573	7 573
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	97 376	97 376
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	0	0	0	0	63 583	63 583

	резидентами оффшорных зон						
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 023 932</b>	<b>2 387 751</b>	<b>1 996 313</b>	<b>2 844 557</b>	<b>168 532</b>	<b>10 421 085</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-1 327 141</b>	<b>- 1 316 016</b>	<b>- 753 609</b>	<b>4 452 984</b>	<b>283 114</b>	
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-1 327 141</b>	<b>-2 643 157</b>	<b>-3 396 766</b>	<b>1 056 218</b>	<b>1 339 332</b>	

## 9. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

За 1 квартал 2019 год Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией БР от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основной капитал по состоянию за 31.03.2019 г. составил 1 453 846 тыс. руб., и увеличился на 230 858 тыс. руб. по сравнению с 31.12.2018 г. (1 222 988 тыс. руб.), что привело к увеличению значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 на 2,569 процентных пункта.

Показатель собственного капитала за 31.03.2019 г. составил 1 836 980 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 31.12.2018 г. (1 793 507 тыс. руб.) на 43 473 тыс. руб., что привело к увеличению показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 1,084 процентных пункта.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, а также достижение сигнальных значений нормативов на внутримесячные и отчетные даты в течение 1 квартала 2019 года не было.

## 10. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 52

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		за 1 кв. 2019г.	за 1 кв. 2018 г.	за 1 кв. 2019г.	за 1 кв. 2018 г.	за 1 кв. 2019г.	за 1 кв. 2018 г.
1	<b>Активы и обязательства</b>						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	3 952	4 211	1 998	2 090
	выдано за 1 квартал	0	0	112	870	53	25
	погашено за 1 квартал	0	0	285	219	77	44
	остаток за 31 марта	0	0	3 779	4 862	1 974	2 071
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	403	431	26	21
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	204 582	93 239	464 552	1 199 664	273 053	5 019
	привлечено за 1 квартал	725 395	258 063	570 426	2 168 615	331 613	164 853
	возвращено за 1 квартал	718 552	311 783	566 634	2 092 504	324 975	164 537
	Влияние курсовых разниц	0	0	16 015	5 878	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	211 425	39 519	484 359	1 281 653	279 691	5 335
1.3	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	475 520	428 520	0	0	0	0
	привлечено за 1 квартал	0	0	0	0	0	0
	возвращено за 1 квартал	230 260	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	245 260	428 520	0	0	0	0
1.3	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	685	615	0	0
2	<b>Доходы и расходы</b>	-10 532	- 9068	-84 797	-112 117	-130	- 1 164
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	100	109	237	0
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-3 683	-498	-6 273	-25 436	-1 967	-2 326
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-6 883	-8 612	0	0	0	0
2.4	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.5	краткосрочные вознаграждения	0	0	-4 642	-3 528	0	0
2.6	комиссионные доходы	34	42	27	139	1 600	1 162
3	<b>Неоперационные расходы</b>	-6 482	-6 254	0	0	-54	-77
3.1.	Расходы по аренде	-4 806	-4 806	0	0	-12	-12
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества, реклама)	-1 676	-1 448	0	0	-42	-65

За 31.03.2019 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

## 11. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Членам Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК» в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается ежемесячное вознаграждение, размер которого определен Положением «О Совете

директоров ПАО «НИКО-БАНК», утвержденным Общим собранием акционеров ПАО «НИКО-БАНК», а также компенсируются расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров.

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

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

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

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

Таблица 53

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
		за 1 кв. 2019г	за 1 кв. 2018г	за 1 кв. 2019г	за 1 кв. 2018г
1	Краткосрочные вознаграждения	675	818	2 438	1 894
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	422	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0
5	Выплаты на основе акции	0	0	0	0
	<b>Итого</b>	<b>675</b>	<b>818</b>	<b>2 860</b>	<b>1 894</b>

данные по строке 1 приведены без учета командировочных расходов;  
данные по итоговой строке приведены без учета страховых взносов.

### 11.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В соответствии с Кадровой политикой Банка выплата части нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа (за исключением Заместителя Председателя Правления – члена Правления, в подчинении которого находятся Служба по управлению рисками и Служба внутреннего контроля) и работников, принимающих риски, откладывается с учетом горизонта реализации рисков на срок не менее трёх лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Корректировка размера отсроченных выплат с учетом долгосрочных результатов работы производится на основе показателей рисков или других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем.

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

## 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

### 13. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

В качестве сегментов Банк определяет:

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

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

### 14. Прекращенная деятельность

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

### 15. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию за 31.03.2019 г. составила 0,035298427 руб./шт.

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

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

«08» мая 2019 г.



Скубриева Т.В.

Пономарева И.Г.