контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

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

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;

2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть

ИНТЕРКОМ АУДИТ

существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банком по состоянию на 01 января 2019 года:

- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах;
- отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

Влияние перехода на новые правила учета финансовых инструментов отражено Банком в финансовом результате за 2019 год.

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России №4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 в части классификации и оценки финансовых инструментов Банка с 1 января 2019 года произошли следующие изменения:

-средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- долговые ценные бумаги, учитываемые до 1 января 2019 года как имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

-финансовые активы, учитываемые до 1 января 2019 года как удерживаемые до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

В связи с в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года изменений в Положение Банка России № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», внесенных Указанием Банка России от 22 мая 2019 года № 5147-У, Банком также внесены изменения в Учетную политику следующего характера:

- после первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом или по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года.

Банком также принято решение с 01.01.2020 года учитывать НДС в первоначальной стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. При этом пересчет данных за прошлые периоды производиться не будет .

В отношении статей годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены, раскрывается информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей, которые реклассифицируются, и причинах реклассификации. Если реклассификация сравнительных сумм практически невозможна, раскрываются причина отказа от реклассификации и изменения, которые производились бы в случае ее проведения.

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

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Прибыль за 2019 г. до проводок СПОД – 158 273 тыс. руб. В годовом отчете за 2019 г. в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), начисление премии по итогам работы за год, в том числе ее отложенной части, всего на сумму 23 765 тыс. руб.;
- операционные доходы 103 тыс. руб.;
- корректировки по налогам 2 374 тыс. руб.;
- увеличение отложенных налоговых активов 16 382 тыс. руб.

Всего проводок СПОД изменяющих прибыль проведено на сумму 4 906 тыс. руб. Прибыль всего с учетом СПОД проводок – 153 367 тыс. руб.

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

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 4

тыс. руб.	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019 г.**
Наличные денежные средства	412 400	583 665
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	184 539	142 501
Корреспондентские счета в банках	207 953	188 012
- Российской Федерации	*143 501*	*190 465**
- других стран	*66 783*	*651*
Резервы на возможные потери	*(1 964)*	*(3 104)**
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	*(367)*	*0*
Итого денежные средства и их эквиваленты	**804 892**	**914 178**

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

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

У Банка отсутствуют финансовые активы, классифицируемые, в том числе по усмотрению Банка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистая ссудная задолженность).

Таблица 5

тыс. руб.	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019 г.**
Межбанковские кредиты	**1 003 345**	**793 499**
Требования по получению процентов по межбанковским кредитам	**74**	**514***
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	**4 473 073**	**3 705 081***
Кредиты государственным организациям	*304 237*	*368 679*
Кредиты юридическим лицам – резидентам и ИП	*3 999 362*	*3 154 186**
Просроченные кредиты юридических лиц и ИП	*70 216*	*89 329**
Векселя юридических лиц	*0*	*8 690*
Прочие требования	*58 374*	*84 197*
Требования по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП	*40 884*	*0*
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	**3 383 474**	**3 101 092***
Потребительские кредиты	*1 918 444*	*1 585 565**
Ипотечные кредиты	*1 416 440*	*1 482 432**
Автокредиты	*9 455*	*6 740**
Просроченные кредиты физических лиц	*10 636*	*11 296**
Прочие требования	*5 100*	*15 059*
Требования по получению процентов по кредитам физических лиц	*23 399*	*0*
Прочие требования	**6**	**0**
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	**8 859 972**	**7 600 186***
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(780 184)	(753 575)*
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 234)	0
Итого чистая ссудная задолженность	**8 073 554**	**6 846 611***

* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов из прочих активов в ссудную задолженность, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе "Данные за предыдущий отчетный год" формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" по статье "Прочие активы" и "Чистая ссудная задолженность" начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 56 869 тыс. руб. (проценты 62 025 тыс. руб., резервы на возможные потери 5 156 тыс. руб.)

ИНТЕРКОМ АУДИТ

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 6

Отрасль экономики	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	***328 990***	***284 787******
добыча топливно-энергетических	328 990	284 787***
Обрабатывающие производства, из них:	***1 136 251***	***937 027******
производство пищевых продуктов	635 680	434 771***
металлургическое производство	22 000	16 196
производство транспортных средств	22 918	24 885
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 070	1 947***
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	***194 564***	***132 936***
Строительство, из них:	***627 330***	***530 643******
строительство зданий и сооружений	611 380	522 643***
Транспорт и связь, из них:	***555 068***	***578 057***
деятельность воздушного транспорта	92 372	92 522
Оптовая и розничная торговля	***596 562***	***426 408******
Операции с недвижимым имуществом	***420 701***	***408 102***
Прочие виды деятельности	***475 226***	***268 169******
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	**4 334 692***	**3 566 129**/***
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	3 091 089	2 516 981***
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	*303 638*	*118 604****

* Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 6 меньше аналогичной суммы из таблицы 5 по состоянию на 01.01.2020 г. на общую сумму 138 381 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме задолженности, приравненной к ссудной – 58 374 тыс. руб.; на сумму прочих требований – 39 123 тыс. руб.; на сумму требований по получению процентов кредитов юридических лиц и ИП – 40 884 тыс. руб.

**Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 6 меньше аналогичной суммы из таблицы 5 по состоянию на 01.01.2019 г. на общую сумму 138 952 тыс. руб., в том числе на величину, равную сумме выданных кредитов в форме «овердрафт» – 14 095 тыс. руб.; на сумму просроченной задолженности по кредитам в форме «овердрафт» - 3 291 тыс. руб.; на сумму задолженности по векселям юр. лиц – 8 690 тыс. руб.; на сумму задолженности, приравненной к ссудной – 67 879 тыс. руб., сч. 471 – 510 тыс. руб., часть сч. 47423 – 15 808 тыс. руб., на сумму задолженности по кредитам – 28 679 тыс. руб.

*** В связи с изменением данных за предыдущий отчетный период, а именно: реклассификации начисленных процентов, в Таблице 6 уточнение данных о концентрации предоставленных кредитов юридических лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 г.: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).

Таблица 7

тыс. руб.	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019 г.**
Без обременения:		
Облигации всего, в т.ч.:	**2 098 620**	**2 399 546**
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	167 659	338 183
Муниципальные облигации	130 204	227 854
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	**1 800 757**	**1 833 509**
Облигации кредитных организаций	0	98 698
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	53 413	102 217
Облигации предприятий транспорта	63 566	62 423
Облигации организаций финансового посредничества	0	51 234
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	109 303	153 716
Облигации предприятий металлургической промышленности	88 936	122 469
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	103 543	98 218
Облигации предприятий оптовой торговли	30 514	29 671
Облигации предприятий пищевой промышленности	71 377	32 200
Облигации предприятий химической промышленности	102 972	127 549
Облигации предприятий строительства	349 732	310 130
Облигации предприятий розничной торговли	159 318	51 742
Облигации предприятий машиностроения	319 380	361 406
Облигации предприятий связи и информационных технологий	84 999	82 733
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	88 165	6 111
Облигации АПК	118 514	86 478
Облигации добывающей промышленности электроэнергетической отрасли	57 025	56 514
Акции всего, в т.ч.	**15 159**	**13 720**
Акции предприятий связи	1 393	1 216
Акции предприятий производства транспорта	2 495	3 761
Акции предприятий энергетической отрасли	11 271	8 743
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), без обременения	**2 113 779**	**2 413 266**

Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	**0**	**0**
Облигации всего, в т.ч.:	**0**	**0**
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход(имеющиеся в наличии для продажи), обремененные	**0**	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход(имеющиеся в наличии для продажи), обремененные	**2 113 779**	**2 413 266**

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2020 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028 года до 23.06.2047 года (на 1 января 2019 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 на 1 января 2020 года сроки погашения облигаций от 17.12.2020 года до 21.11.2023 года (на 1 января 2019 года сроки погашения облигаций от 10.09.2019 года до 21.11.2023 года).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2020 года сроки погашения облигаций от 04.02.2020 года до 10.05.2033 года (на 1 января 2019 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 на 1 января 2020 года в портфеле Банка бессрочные облигации (на 1 января 2019 года: сроки погашения облигаций от 13.03.2019 года до бессрочных).

По состоянию на 1 января 2020 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют (на 1 января 2019 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа не было).

На вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590- П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611 - П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732 - У, формируется резерв на возможные потери, который по состоянию на 01.01.2020 года составил 14 966 тыс. руб.(на 01.01.2019г его размер - 789 тыс. руб.)

Ниже представлено движение резерва по таким финансовым активам:

Таблица 8

тыс. руб.	2019 г.	2018 г.
Остаток на 1 января	789	12 281
(Восстановление)/отчисления в резерв в течении года	(85 318)/99 495	(21 596)/10 104
Остаток на 1 января	14 966	789

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п. 5.20

Ниже представлена информация об инвестициях в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании по усмотрению Банка. Руководство полагает, что данная классификация наилучшим образом отражает цели управления данными финансовыми активами.

тыс. руб.

Таблица 9

	Наименование инвестиции	Описание инвестиции	Справедливая стоимость на 01.01.2020	Справедливая стоимость на 01.01.2019	Дивиденды за 2019 год	Дивиденды за 2018 год
1	ПАО "Мосэнерго"	Акция обыкновенная	143	131	12	9
2	ПАО "ОГК-2"	Акция обыкновенная	106	59	6	3
3	ПАО "РусГидро"	Акция обыкновенная	756	655	43	31
4	ПАО "ТГК-1"	Акция обыкновенная	217	134	9	7
5	ПАО "Квадра"	Акция обыкновенная	21	20	-	-
6	ПАО "ФСК ЕЭС"	Акция обыкновенная	895	659	63	59
7	ПАО "Ростелеком"	Акция обыкновенная	4	3	44	-
8	ПАО "Россети"	Акция обыкновенная	612	339	9	5
9	ПАО "МОЭСК"	Акция обыкновенная	715	395	31	17
10	ПАО "Ростелеком"	Акция привилегированная	1389	1212	44	88
11	ОАО "Коломенский завод"	Акция обыкновенная	624	1163	-	-
12	ПАО "Т Плюс"	Акция обыкновенная	7805	7055	589	326
13	ОАО "Коломенский завод"	Акция привилегированная	1871	2598	-	-
14	ПАО "ИНТЕР РАО"	Акция обыкновенная	1	1	0	0

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения).

Таблица 10

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Без обременения:	**964 513**	**912 280**
Облигации всего, в т.ч.:	**964 513**	**912 280**
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	7 765	111 949
Муниципальные облигации	0	71 225
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	**956 748**	**729 106**
Облигации кредитных организаций	46 212	75 037
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	356 995	347 600
Облигации предприятий транспорта	93 621	93 641
Облигации предприятий строительства	104 324	105 179
Облигации предприятий машиностроения	202 853	107 649
Облигации инвестиционных компаний	101 979	0

Облигации предприятий химической промышленности	50 764	0
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	**0**	**322 088**
Облигации всего, в т.ч.:	**0**	**322 088**
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	322 088
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения)	**964 513**	**1 234 368**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(14 796)	(13 870)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74)	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с учетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**949 643**	**1 220 498**

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2020 года ОФЗ, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют сроки погашения от 23.03.2033 года до 10.05.2034 года (на 1 января 2019 года ОФЗ в портфеле Банка до погашения имели сроки погашения от 23.03.2033 года до 10.05.2034 года).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 года муниципальные облигации в портфеле до погашения имели срок погашения – 20.04.2027 года).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 1 января 2020 года сроки погашения облигаций от 16.04.2020 года до 06.02.2032 года (на 1 января 2019 года корпоративные облигации в портфеле до погашения имели сроки погашения от 26.12.2020 года до 06.02.2032 года).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Нидерландах, Ирландии, Люксембурге и Великобритании. По состоянию на 1 января 2020 года сроки погашения облигаций от 19.09.2022 года до бессрочных (на 1 января 2019 года сроки погашения облигации иностранных компаний (еврооблигации) в портфеле до погашения от 06.11.2020 года до бессрочных).

По состоянию на 1 января 2020 года ОФЗ, переданные без прекращения признания и предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют (на 1 января 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).

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, варьируются от 0% до 50%.

Задержки платежа по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (удерживаемым до погашения) не было.

Движение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (удерживаемым до погашения), было следующим:

Таблица 11

тыс. руб.	Облигации предприятий машиностроения	Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	-	-	-
(Восстановление)/отчисления в резерв в течении года	-	(12)/13 882	
Остаток на 1 января 2019 г.	-	**13 870**	**13 870**
(Восстановление)/отчисления в резерв в течении года	968	(26 868)/26 826	
Остаток на 1 января 2020 г.	**968**	**13 828**	**14 796**

Информация по кредитному качеству ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в п.9.2.

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

5.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В течение 2019 г. и в 2018 г. Банк не совершал операций по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 12

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 на 01.01.2019 г.	**112 590**	**20 406**	**1 931**	**33 622**	**5 979**	**2 106**	**176 634**
Увеличение стоимости, всего	22 711	5 183	99	28 574	12 083	25 222	93 872
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2019 г.	22 711	0	99	28 574	12 083	25 222	88 689
Увеличения амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценки за 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 2019 г.	0	5 183	0	0	0	0	5 183
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(19 334)	(4 871)	0	(12 518)	(3 062)	(24 457)	(64 242)
в т.ч. за счет:							
Амортизационных отчислений за 2019 г.	(4 022)	0	0	(12 432)	(3 062)	0	(19 516)
Продажи за 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 2019 г.	0	0	0	(86)	0	(24 457)	(24 543)
Обесценения за 2019 г.	(15 312)	(4 871)	0	0	0	0	(20 183)
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный РВП за 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2020 г.	**115 967**	**20 718**	**2 030**	**49 678**	**15 000**	**2 871**	**206 264**

Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	**145 501**	**20 718**	**2 030**	**137 034**	**23 814**	**2 871**	**331 968**
Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	**(29 534)**	**0**	**-**	**(87 356)**	**(8 814)**	**-**	**(125 704)**
Убытки от обесценения на 01.01.2020 г.	**0**	**0**	**-**	**0**	**0**	**-**	**0**

Таблица 13

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 на 01.01.2018 г.	**123 904**	**23 353**	**50**	**28 656**	**5 776**	**2 816**	**184 555**
Увеличение стоимости, всего	1 133	0	20 076	14 850	2 422	16 395	54 876
в т.ч. за счет:							
Поступления за 2018 г.	1 133	0	20 076	14 850	2 422	16 395	54 876
Увеличения амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Дооценкиза 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(12 447)	(2 947)	0	(9 884)	(2 219)	(17 105)	(44 602)
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	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 2018 г.	0	(2 556)	0	0	0	0	(2 556)
Стоимость на 01.01.2019 г.	**112 590**	**20 406**	**1 931**	**33 622**	**5 979**	**2 106**	**176 634**
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	**140 929**	**32 639**	**1 931**	**115 072**	**11 731**	**2 106**	**304 408**
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	**(28 339)**	**(7 050)**	**-**	**(81 450)**	**(5 752)**	**-**	**(122 591)**
Убытки от обесценения (РВП) на 01.01.2019 г.	**0**	**5 183**	**-**	**0**	**0**	**-**	**5 183**

Основные средства

Недвижимость Банка была оценена независимым оценщиком ООО "Сарона Групп", членом СРО оценщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года. Оценка справедливой стоимости выполнена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основаны на рыночной стоимости.

Оценка проводилась с использованием сравнительного и доходного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход.

Если бы недвижимость была отражена по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, то валовая балансовая стоимость зданий на 1 января 2020 г. составляла – 201 465 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация - 44 891 тыс. руб., по земельным участкам - 1 540 тыс. руб. (стоимость зданий скорректирована по сравнению со стоимостью, отраженной в пояснительной информацией за 2018 год, в связи с учетом проведенных реконструкций по всем объектам недвижимости).
Убыток от обесценения зданий за 2019 год составил 15 313 тыс. руб. (2018 год: 1 444 тыс. руб.). Сумма убытка в размере 2 031 тыс. руб. отражена в статье бухгалтерского баланса « Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», убыток в сумме 13 282 тыс. руб. отражен в статье отчета о финансовых результатах «Операционные расходы» (см.п.6.7).

Увеличение балансовой стоимости группы «Здания» за 2019 г. обусловлено вводом в эксплуатацию нового дополнительного офиса и реконструкцией дополнительного офиса в г. Оренбурге. Сумма увеличения составила 22 711 тыс. руб.

В настоящее время Банком заключен договор участия в долевом строительстве нежилого помещения в многоквартирном доме под размещение дополнительного офиса. Сумма вложений Банка составила 9 555 тыс. руб.

Банком по состоянию на конец 2019 года были пересмотрены и изменены сроки полезного использования по некоторым объектам основных средств. Данное изменение несущественно. Произведен также пересмотр расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств (Банк рассчитывает ликвидационную стоимость исключительно по транспортным средствам).

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка включают приобретенные неисключительные права на использование программных продуктов. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 15 000 тыс. руб..(балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.01.2019 г. составляла 5 564 тыс. руб., стоимость капитальных вложений - 415 тыс. руб.)

Оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов составляет от двух до десяти лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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 в аренду за 2019 год составил 2 136 тыс. руб. (за 2018 год 2 136 тыс. руб.), расходы на содержание и текущее обслуживание объекта составили за 2019г. - 684 тыс. рублей, за 2018г. - 559 тыс. рублей.

Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая Банком с 01.01.2019 года по справедливой стоимости составляет 20 718 тыс. рублей. Справедливая стоимость подтверждена отчетом независимого оценщика ООО "Сарона Групп", членом СРО оценщиков по состоянию на 31.12.2019 года. Оценка справедливой стоимости выполнена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основаны на рыночной стоимости.

Если бы недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, была отражена по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то ее балансовая стоимость на 1 января 2020 года составила бы 25 198 тыс. руб.

Общая сумма переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года составила 4 871 тыс. руб.

В 2018 году недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывалась по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и составляла 25 589 тыс. руб. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 31.12.2018 года составляла 20 718 тыс. рублей. Оценка проводилась независимым оценщиком ООО «Аудиторская фирма «СОВА». Оценка основана на рыночной стоимости. В рамках оценки использовались два подхода: доходный и сравнительный.

В течение 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.

5.9 Финансовая аренда

Банком за 2019 год и ранее не заключались договоры финансовой аренды.

5.10 Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

Банком арендуются объекты недвижимого имущества для размещения в них офисов, архивов, установку банкоматов и устройств самообслуживания. Принципом определения арендной платы является заключение договоров на рыночных условиях. Банком по состоянию на 01.01.2020 года не заключались договоры без права досрочного прекращения.

Таблица 14

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 2019 год:						**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**	
4 844	54	392	557	30	-	предусмотрена пролонгация
3 568	483	-	120	-	-	-
15 227	-	-	3 999	-	-	договор аренды со связанной с Банком стороной
23 639	**537**	**392**	**4 676**	**30**	**-**	x

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

Таблица 15

Сумма платежей по договорам аренды, признанная в качестве расходов за 2018 год:						**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**	
5 099	41	540	192	20	-	предусмотрена пролонгация
3 371	395	-	661	-	-	-
15 225			3 998			договор аренды со

	-	-		-	-	связанной с Банком стороной
23 695	**436**	**540**	**4 851**	**20**	-	x

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

Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Банком также выступает арендодателем по договорам аренды. Принципом определения арендной платы является заключение договоров на рыночных условиях. Банком по состоянию на 01.01.2020 года не заключались договоры без права досрочного прекращения.

Таблица 16

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 2019 год:		**Примечание (особые условия)**
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	**По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.**	
963	-	предусмотрена пролонгация
1 118	-	
2 135	-	объект НВНОД
104	-	аренда сейфовых ячеек
4 320	-	x

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

Таблица 17

Сумма арендных платежей, признанная в качестве доходов за 2018 год:		**Примечание (особые условия)**
По договорам аренды (арендная плата), тыс. руб.	**По договорам субаренды (арендная плата), тыс. руб.**	
1 733	-	предусмотрена пролонгация
1 137	-	-
2 136	-	объект НВНОД
58	-	аренда сейфовых ячеек
5 064	-	x

5.11 Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 18

тыс. руб.	*Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 1 января 2020 г.*	*Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 1 января 2019 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 31.12.2019 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи объектов имущества не числилось.

5.12. Информация о прочих активах

Таблица 19

тыс. руб.	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019**
Финансовые активы, всего	**64 963**	**45 072*** **
Долгосрочные финансовые активы*	*689*	*11 690*
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	*64 274*	*33 382***
Расчеты по брокерским операциям	8	1
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	51 516	32 871
Дебиторская задолженность	86	510
Прочие	12 664	0
Нефинансовые активы, всего	**21 883**	**19 460**
Долгосрочные нефинансовые активы**	394	1 113
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	21 489	18 347
Предоплата по товарам и услугам	21 027	17 082
Авансовые платежи по налогам	0	3
Расходы будущих периодов	0	1 070
Прочие	462	192
Всего прочих активов до вычета резерва	**86 846**	**64 532*** **
Резерв на возможные потери по активам	**(6 408)**	**(4 995)*** **
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**(54)**	**0**
Итого прочие активы	**80 384**	**59 537*** **

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

**Задолженность в связи с уплатой обеспечительного платежа по договору аренды помещения, который по условиям договора подлежит зачету за последний месяц аренды, предполагаемый срок погашения задолженности 2024 год.

*** Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов из прочих активов в ссудную задолженность, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие активы» и «Чистая ссудная задолженность» начисленные проценты с учетом резервов на возможные потери в сумме 56 869 тыс. руб. (проценты 62 025 тыс. руб., резервы на возможные потери 5 156 тыс. руб.)

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 20

тыс. руб.	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019 г.**
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	**219 222**	**453 967**
Текущие/расчетные счета	*71 112*	*128 967*
Срочные депозиты	*148 110*	*325 000*
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	**1 609 528**	**2 290 481**
Текущие/расчетные счета	*1 083 747*	*1 536 002*
Срочные депозиты	*401 621*	*278 959*
Субординированные депозиты	*124 150*	*475 520*
Специальные банковские счета	*10*	*0*
Физические лица всего, в т.ч.:	**8 155 574**	**7 403 570**
Текущие/расчетные счета	*505 946*	*364 962*
Срочные депозиты	*7 649 452*	*7 037 988*
Прочие	*176*	*620*
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**9 984 324**	**10 148 018***

* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов по привлеченным средствам и обязательств по уплате процентов, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие обязательства», «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями» начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц 41 375 тыс. руб. и обязательства по уплате процентов юридических лиц 6 359 тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Таблица 21

Отрасль экономики	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019 г.**
Итого юридические лица и ИП	**1 828 329**	**2 438 088**
Добыча полезных ископаемых, из них:	***283 955***	***353 750***
добыча топливно-энергетических	281 341	331 822
полезных ископаемых	2 614	21 928
Обрабатывающие производства, из них:	***46 842***	***127 009***
производство пищевых продуктов	27 798	70 001

обработка древесины и производство изделий из дерева	1 736	3 535
целлюлозно-бумажное производство	118	982
химическое производство	99	9
производство прочих неметаллических изделий	679	5 583
металлургическое производство	905	1 054
производство машин и оборудования	3 208	5 115
производство транспортных средств	12 299	18 856
прочее производство	0	21 874
Производство и распределение электроэнергии	***5 906***	***7 045***
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	***15 304***	***7 939***
Строительство, из них:	***369 044***	***376 269***
строительство зданий и сооружений	310 741	344 005
Транспорт и связь	***174 081***	***192 258***
Оптовая и розничная торговля	***252 590***	***160 063***
Операции с недвижимым имуществом	***174 864***	***175 695***
Прочие виды деятельности	***505 743***	***1 038 060***
Физические лица	**8 155 574**	**7 402 950**
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**9 983 903***	**9 841 038***

* Примечание: Расхождения данных за 2019 г. по таблице 20 с данными, отраженными в таблице 21 на сумму 421 тыс. руб. обусловлено следующим: в таблицу 21 не включены остатки по счетам по учету обязательств по уплате процентов в сумме 421 тыс. руб. Расхождения итоговых данных за 2018 г. по таблице 21 с данными в таблице 22 на сумму 306 980 тыс. руб., складываются из следующего: в таблицу 22 не включены остатки по счетам прочих привлеченных средств Федерального Казначейства в сумме – 300 000 тыс. руб., остатки по счетам, предназначенным для учета отдельных операций по организации и проведению расчетов в сумме – 621 тыс. руб., изменением данных за предыдущий отчетный период, а именно: реклассификации начисленных процентов по привлеченным средствам и обязательствам по уплате процентов в сумме 6 359 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

Таблица 22

тыс. руб.	**Валюта займа**	**Дата погашения**	**Процентная ставка**	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019 г.**
Депозит от ООО «Зетол» №021/11-06	RUB	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	30 000
Депозит от ООО «Зетол» №084/11-12	RUB	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	36 770
Депозит от ООО «Зетол» №082/11-12	RUB	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	72 000
Депозит от ООО«Зетол» №083/11-12	RUB	20.07.2025	Ставка реинансир.*1,1	0	30 490
Депозит от ООО «Зетол» №036/10-06	RUB	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	29 800
Депозит от ООО «Зетол» №034/10-06	RUB	20.07.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	31 200

Депозит от ООО «Зетол» №030/13-05	RUB	03.09.2025	Ставка рефинансир.*1,1	0	80 000
Депозит от ООО «Зетол» №110/16-11	RUB	03.09.2025	Ключевая ставка	0	41 110
Депозит ООО «ОРИХ-групп» № 020/17-05	RUB	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
Депозит ООО «Зетол» № 021/17-05	RUB	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
Депозит ООО «Зетол» № 053/18-11	RUB	02.07.2025	Ключевая ставка	47 000	47 000
Итого полученные субординированные займы				**124 150**	**475 520**

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

Субординированные депозиты: ООО «Зетол» № 021/11-06, № 084/11-12, № 082/11-12, № 083/11-12, № 036/10-06, № 034/10-06, № 030/13-05, № 110/16-11 были досрочно расторгнуты, в связи с покупкой акций в рамках дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «НИКО-БАНК».

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

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

5.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 23

тыс. руб.	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019**
Векселя всего, в т.ч.	21 766	36 088
Процентные векселя	*21 766*	*36 088*
Итого выпущенные долговые обязательства	**21 766**	**36 088***

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

На 01.01.2020 г. на балансе Банка находятся:

- 2 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 6 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 30.04.2020 года, но не позднее 07.05.2020 года», процентная ставка составляет 7%;
- 3 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 9 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 28.02.2020 года, но не позднее 03.03.2020 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель на 5 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 25.05.2020 года, но не позднее 26.05.2020 года», процентная ставка составляет 7%;
- 1 вексель на 1 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 27.06.2020 года», процентная ставка составляет 5%.

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

*С 2019 г. в статью «Выпущенные долговые ценные бумаги» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), согласно Указанию Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» включены начисленные проценты по векселям в сумме 766 тыс. руб. в связи с чем, проценты, начисленные по состоянию на 01.01.2019 года были реклассифицированы из статьи "Прочие обязательства" в статью " Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости", в сумме 1 579 тыс. руб.

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

5.16. Прочие обязательства

Таблица 24

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	**48 820**	**3 479***
Кредиторская задолженность	*2 565*	*3 009*
Прочие незавершенные расчеты	*45 694*	*470*
Прочие	*561*	*0*
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	**45 176**	**44 353**
Задолженность по расчетам с персоналом	*34 681*	*26 673*
Налоги, страховые взносы к уплате	*10 495*	*17 389*
Доходы будущих периодов	*0*	*291*
Итого прочие обязательства	**93 996**	**47 832***

* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация начисленных процентов по привлеченным средствам и обязательств по уплате процентов, согласно Указанию Банка России № 4927-У. Данная реклассификация отражена в графе «Данные за предыдущий отчетный год» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по статье «Прочие обязательства», «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов в сумме 49 544 тыс. рублей.

5.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Таблица 25

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (УОКХ)	57 427	63 583
Корректировки резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по УОКХ	24 305	0
	81 732	**63 583**

5.18. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы

Обязательства некредитного характера. Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. При возникновении вышеуказанных обстоятельств, Банк оценивает вероятность наступления негативных последствий и возможность определить денежный эквивалент обязательства и отражает эти суммы на балансовых счетах как резервы-оценочные обязательства некредитного характера или на внебалансовых счетах в качестве условных обязательств некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера – это обязательство Банка, возникающее вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности. К ним относятся:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов);
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера – это обязательство Банка, которое нельзя надежно оценить и (или) существует неопределенность в его наступлении. Согласно Учетной политике Банка в случае наличия условного обязательства некредитного характера, по которому возможно определить его денежный эквивалент, на счетах отражаются только существенные условные обязательства.

Когда обязательство некредитного характера может быть надежно и обосновано оценено и вероятность наступления такого негативного события (оттока экономических выгод) более 50 процентов, Банк отражает обязательства, не применяя критерий существенности, на балансовых счетах резервов-оценочных обязательств.

По состоянию на 01.01.2020 года на внебалансовых счетах отражено условное обязательство некредитного характера в размере 21 910 тыс. руб. Истцом по делу выступает физическое лицо, полагающее, что действиями Банка, выразившимися в погашении записи о залоге, причинен убыток. Судом первой инстанции в удовлетворении требований отказано, решение не вступило в законную силу. Банк с большей степенью вероятности полагает, что в удовлетворении исковых требований истцу будет отказано.

В 2019 г. и 2018 г. резервы – оценочные обязательства некредитного характера не создавались .

Налоговое законодательство

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

В таблице № 26 расхождения с внебалансовыми обязательствами, отраженными по строкам 37 и 38 в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» обусловлены следующим: остатки на счетах «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям» в сумме 108 383 тыс. руб., остатки на счетах «Обязательства по поставке денежных средств» 152 717 тыс. руб., т.к. по ним не созданы РВП.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

Таблица 26

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 233 954	393 622	798 873	41 459	0	0	33 962	33 962	33 962	32 705	1 257	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	78 825	0	78 825	0	0	0	14 181	14 181	14 181	14 181	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	23 787	990	3 543	19 057	186	11	1 194	1 194	1 194	131	956	101	6
	Итого условные обязательства кредитного характера	**1 336 566**	**394 612**	**881 241**	**60 516**	**186**	**11**	**49 337**	**49 337**	**49 337**	**47 017**	**2 213**	**101**	**6**

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 27

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

МИТЕРКОМ АУДИТ

5.19. Средства акционеров (участников)

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

Таблица 28

	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 192 815	1 431 378	900 010	1 080 012
Привилегированные акции	39	390	39	390
Итого уставный капитал	1 192 854	1 431 768	900 049	1 080 402

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

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

Общим собранием акционеров в августе 2018 года принято решение об увеличении уставного капитала банка путём осуществления дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1191 880 000 штук номинальной стоимостью 1 руб. 20 коп. на общую сумму 230 256 тыс. руб.

Общим собранием акционеров в июне 2019 года принято решение об увеличении уставного капитала банка путём осуществления дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 100 925 000 штук номинальной стоимостью 1 руб. 20 коп. на общую сумму 121 110 тыс. руб.

5.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

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

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для финансовых инструментов, составляющих портфель Банка, включают биржевые рынки, дилерские рынки.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков финансового инструмента (исходные данные Уровня 1), далее исходным данным Уровня 2, и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены на активных рынках для ценных бумаг, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки ценной бумаги без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемой ценной бумаги, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

При использовании исходных данных 3 Уровня надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения сотрудника Инициирующего подразделения

Банка. Использование исходных данных 3 Уровня означает низкую активность и низкую ликвидность финансового инструмента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 29

На 1 января 2020 г. *тыс. руб.*	**Оценка на основе котировок активного рынка**	**Оценка только на основе рыночных данных**	**Оценка с использованием нерыночных данных**	**Итого**
	1 уровень	**2 уровень**	**3 уровень**	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 733 486	369 993	10 300	2 113 779
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания, земельные участки)	83 197	32 770	0	115 967
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	20 718	0	0	20 718
Итого	**1 837 401**	**402 763**	**10 300**	**2 250 464**

Таблица 30

На 1 января 2019 г. *тыс. руб.*	**Оценка на основе котировок активного рынка**	**Оценка только на основе рыночных данных**	**Оценка с использованием нерыночных данных**	**Итого**
	1 уровень	**2 уровень**	**3 уровень**	
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 639 369	696 762	15 893	2 352 024
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания, земельные участки)	76 447	36 143	0	112 590
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0
Итого	**1 715 816**	**732 905**	**15 893**	**2 464 614**

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

В соответствии с внутренними нормативными документами Банк в 2019 г. метод эффективной процентной ставки, при расчете процентных доходов и расходов не применял.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

6.2. Чистые доходы от операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

6.3. Чистые доходы от операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года: Чистые доходы от операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи).

Таблица 31

тыс. руб.	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019 г.**
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода	18 136	(1 684)
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	0	0
Чистая прибыль (чистые убытки) о инвестиции в долевые инструменты, которые по усмотрению Банка классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	583
Итого чистые доходы (расходы) от операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи).	**18 136**	**(1 101)**

6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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 убыток.

Таблица 32

тыс. руб.	**2019 г.**	**2018 г.**
В составе прибыли	788 148	1 449 357
В составе убытков	(789 541)	(1 451 467)
Итого убыток	**(1 393)**	**(2 110)**

6.5. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 33

тыс. руб.	**2019 г.**	**2018 г.**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	74 937	85 491
Комиссия за открытие и ведение счетов	18 560	20 354
Комиссия по выданным гарантиям	1 864	2 679
Прочее	6 955	6 847
Итого комиссионные доходы	**102 316**	**115 371**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	3 754	4 125
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным	279	329

ИНТЕРКОМ АУДИТ

договорам		
Комиссия за услуги по переводам	10 395	9 383
Прочее	589	275
Итого комиссионные расходы	**15 017**	**14 112**
Чистый комиссионный доход	**87 299**	**101 259**

6.6. Прочие операционные доходы

Таблица 34

тыс. руб.	**2019 г.**	**2018 г.**
Доходы от реализации прав требований	4 785	0
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц	12 321	13 735
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам юридических лиц	6	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 320	5 064
Доходы от выбытия (реализации) ДАПП	0	250
Прочее	1 398	395
Итого прочие операционные доходы	**22 830**	**19 444**

6.7. Операционные расходы

Таблица 35

тыс. руб.	**2019 г.**	**2018 г.**
Убытки от реализации прав требования	164	9 183
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 599*	598
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	993
Расходы на содержание персонала	240 533	214 529
Расходы на содержание ОС и другого имущества	22 333	24 917
Амортизация по ОС и НМА	19 516	16 446
Арендная плата	28 315	28 546
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	35 612	26 183
Расходы от списания запасов	19 428	12 009
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	13 282	2 977
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	8 608	7 592
Расходы на рекламу	5 331	4 866
Страхование	105 996	108 135
Расходы на благотворительность	590	487
Другие управленческие расходы	42 204	30 602
Расходы по прочим налогам **	17 860	13 918**
расходы по налогу на добавленную стоимость	*14 148*	*9 181*
расходы по налогу на имущество	*2 512*	*3 436*
расходы по прочим налогам	*1 200*	*1 301*
Прочие	988	2 760
Итого операционные расходы	**566 359**	**504 741****

*По строке за 2019 год, в числе расходов отражена сумма убытка от отражения актива по справедливой стоимости.

**Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация расходов по прочим налогам из строки «Возмещение (расход) по налогам в строки «Операционные расходы» и «Прибыль (убыток) до налогообложения», согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в сумме 13 918 тыс. руб.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

6.8. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Таблица 36

тыс. руб.	**2019 г.**	**2018 г.**
Расходы на заработную плату и премии	176 246	159 206
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	54 959	46 987
Расходы на обучение	1 023	1 039
Прочие выплаты персоналу	5 351	5 414
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты согласно Инструкции Банка России №154-И)	2 954	1 883
Итого расходы на содержание персонала	**240 533**	**214 529**

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

6.9. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 37

тыс. руб.	**2019 г.**	**2018 г.**
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	38 702	32 138
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(21 816)	(4 491)
в т.ч. отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам **	*10 604*	*16 604*
Итого расходы(возмещение) по налогу на прибыль за год	**16 886**	**27 647***

* Изменение данных за предыдущий отчетный период – реклассификация расходов по прочим налогам из строки «Возмещение (расход) по налогам в строки «Операционные расходы» и «Прибыль (убыток) до налогообложения», согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в сумме 13 918 тыс. руб.

** Согласно, НК РФ налогоплательщики, понесшие убыток (убытки), исчисленный в соответствии со ст. 283 НК РФ, в предыдущем налоговом периоде, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного убытка или часть этой суммы. При этом НК РФ не предусматривает ограничение даты окончания срока переноса по убыткам, полученным после 1 января 2007 г.

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.

За 2019 г. и за 2018 г. ставка по налогу на прибыль установлена в размере 20 процентов по общей налоговой базе. При этом:

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

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

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ

тыс. руб. **Таблица 38**

Показатель	**2019 г.**	**2018 г.**
Прибыль до налогообложения	170 253	120 753
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	34 050	24 151
Налог с доходов/ расходов не увеличивающих/ не уменьшающих налогооблагаемую базу	(22 198)	(17 080)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	26 850	25 067
Налог на прибыль за отчетный период фактический	38 702	32 138

6.10. Прекращенная деятельность

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

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

По итогам работы за 2019 год общий совокупный доход Банка составляет 242 990 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период – 153 367 тыс. руб. и прочий совокупный доход – 89 623 тыс. руб.). Совокупный убыток за аналогичный период прошлого года составил – 46 098 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период 93 106 тыс. руб. и прочий совокупный убыток – 139 204 тыс. руб.).

18 июня 2019 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 20.06.2019 г.) принято решение о выплате дивидендов за 2018 год. По привилегированным бездокументарным именным акциям из расчета 2 (два) рубля на одну акцию, общий размер дивидендов, подлежащих выплате 78 000 (семьдесят восемь тысяч) руб. По обыкновенным бездокументарным именным акциям из расчета 0,08 (ноль целых восемь сотых) рубля на одну акцию, общий размер дивидендов, подлежащих выплате 87 351 200 (восемьдесят семь миллионов триста пятьдесят одна тысяча двести) руб.

В марте 2019 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «НИКО-БАНК» в количестве 191 880 000 шт., общей номинальной стоимостью 230 256 тыс. руб., в ноябре 2019 г. Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «НИКО-БАНК» в количестве 100 925 000 шт., общей номинальной стоимостью 121 110 тыс. руб., что привело к увеличению уставного капитала.

Промежуточные дивиденды в 2019 г. не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Таблица 39

Наименование статьи	номер строки	Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств	
		01.01.2020 г.	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Денежные средства	1	412 400	583 665	412 400	583 665
Средства кредитных организации в ЦБ РФ	2	261 107	214 807	184 539	142 501
Средства в кредитных организациях	3	207 953	188 012	95 031	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 Центрального 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 на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. 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 40

тыс. руб.	**На 1 января 2020 г.**	**На 1 января 2019 г.**
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	322 088
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	0

Отчет о движении денежных средств за 2019 г. и 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.

9. 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;

ИНТЕРКОМ АУДИТ

• 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 цикличный 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 в рамках кредитного и рыночного рисков.

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.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

- 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.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

Таблица 41

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	412 400	0	0	**412 400**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	261 107	0	0	**261 107**
2.1	Обязательные резервы	76 568	0	0	**76 568**
3	Средства в кредитных организациях	141 170	0	66 783	**207 953**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 073 554	0	0	**8 073 554**
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 060 366	53 413	0	**2 113 779**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	606 525	343 118	0	**949 643**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 386	0	0	**37 386**
9	Отложенный налоговый актив	30 846	0	0	**30 846**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	206 264	0	0	**206 264**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	**0**
12	Прочие активы	80 067	0	317	**80 384**
13	**Итого активов**	**11 909 685**	**396 531**	**67 100**	**12 373 316**
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	326 527	0	0	326 527
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 953 648	0	30 676	9 984 324
15.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 953 648	0	30 676	9 984 324
15.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 279 493	0	28 427	8 307 920
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 766	0	0	21 766
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенные налоговые обязательства	18 111	0	0	18 111
20	Прочие обязательства	93 996	0	0	93 996

ИНТЕРКОМ АУДИТ

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	81 732	0	0	81 732
23	**Итого обязательств**	**10 495 780**	**0**	**30 676**	**10 526 456**
	Чистая балансовая позиция	**1 413 905**	**396 531**	**36 424**	**1 846 860**

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 42

		Россия	**ОЭСР***	**Прочие**	**Итого**
	Активы				
1	Денежные средства	583 665	0	0	**583 665**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	**214 807**
2.1	Обязательные резервы	72 306	0	0	**72 306**
3	Средства в кредитных организациях	187 361	0	651	**188 012**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	6 846 611	0	0	**6 846 611**
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	59 193	0	344	**59 537**
13	**Итого активов**	**11 323 475**	**435 947**	**995**	**11 760 417**
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 991	0	0	117 991
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 115 817	0	32 201	10 148 018

ИНТЕРКОМ АУДИТ

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	36 088	0	0	36 088
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	7 573	0	0	7 573
21	Прочие обязательства	47 832	0	0	47 832
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63 583	0	0	63 583
23	**Итого обязательств**	**10 388 884**	**0**	**32 201**	**10 421 085**
	Чистая балансовая позиция	**934 591**	**435 947**	**(31 206)**	**1 339 332**

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

9.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. 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.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2020 г. составил 7 796 609 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2019 г. составило 7 078 981 тыс. руб. (за 01.01.2019 г. – 6 731 519 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2018г. – 6 714 189 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

ИНТЕРКОМ АУДИТ