Таблица 43

№	Вид финансового актива	Резерв на возможные потери					Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
		Итого	По категориям качества					
			II	III	IV	V		
1	**Ссудная и приравненная к ней задолженность:**	**763 856**	**179 760**	**129 178**	**185 700**	**269 218**	**6 814**	**770 670**
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	11	11
1.2	юридических лиц	597 766	115 123	78 086	165 496	239 061	(2 954)	594 812
1.3	физических лиц	166 090	64 637	51 092	20 204	30 157	9 757	175 847
2	**Требования по получению % доходов**	**16 591**	**1 335**	**878**	**1 642**	**12 736**	**(582)**	**16 009**
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	11 133	902	493	1 458	8 280	(124)	11 009
2.3	физических лиц	5 458	433	385	184	4 456	(458)	5 000
3	**Ценные бумаги**	**29 762**	**9 467**	**20 295**	**0**	**0**	**(9 541)**	**20 221**
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	14 966	8 059	6 907	0	0	(9 615)	5 350
3.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	14 796	1 406	13 388	0	0	74	14 870
	Итого	**810 209**	**190 562**	**150 351**	**187 342**	**281 954**	**(3 309)**	**806 900**

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие стадии:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы
Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Описание каждой стадии, а также определение дефолта содержится в п. 3.1. данной Пояснительной информации.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении по кредитам юридических лиц

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Стадия 2), являются:

1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней включительно,

2) имеется текущая очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика, продолжительностью более 30 дней и/или в сумме более 2 % от валюты баланса и при этом сумма составляет более 3 000 рублей;

3) имеется просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами со сроком просрочки более 30 дней и/или в сумме более 2 % от валюты баланса и при этом сумма просроченной задолженности более 3 000 рублей;

ИНТЕРКОМ АУДИТ

4) имеется просроченная задолженности перед работниками по заработной плате со сроком просрочки не более 3 месяцев;

5) участник сделки участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика о взыскании денежных средств, совокупный размер которых не превышает 25 % от суммы риска на Клиента/Группу;

6) участник сделки является ответчиком по многочисленным требованиям (более 10 исков одновременно), заявленным в арбитражных судах и судах общей юрисдикции, совокупный размер которых не превышает 5 % от суммы ссудной задолженности на Клиента/Группу;

7) в отношении участников сделки (а именно Заемщик/Залогодатель/Поручитель) имеются исполнительные производства ФССП России о взыскании денежных средств при этом совокупный размер указанных исполнительных производств не превышает 25% от суммы риска на Клиента/Группу;

Кредитный риск считается низким, если актив отвечает любому из следующих критериев:

А) ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

Б) ссуды с непрерывной (возможной) просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3)

В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Стадии 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, 2019 году не опровергалось.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Стадия 3), являются:

1) оценка финансового положения заемщика как Плохое сопоставляется с вероятностью дефолта по заемщику в размере 100% (Дефолт) при наличии одновременно просроченных платежей по ссуде с совокупным сроком более 5 календарных дней.

2) возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Допускается не принимать во внимание (считать несущественной) просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 500 руб. по одному договору;

3) отсутствует действующий бизнес[1] и источник погашения кредита от поступлений денежных средств в результате хозяйственной деятельности;

4) осуществлен переход к ликвидационной комиссии всех полномочий по управлению делами Заемщика юридического лица, находящегося в стадии ликвидации;

5) Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ, и начата процедура банкротства;

6) для кредитов, по которым расчет рейтинга Заемщика согласно Методика проведения финансового анализа деятельности субъектов МСП в ПАО «НИКО-БАНК» ниже рейтинга С3;

7) для прочих заемщиков:

* ссуда классифицирована в 5 категорию качества;

* финансовое состояние заемщика признано плохим и одновременно имеются просроченные платежи по ссуде сроком более 5 календарных дней;

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении по кредитам физических лиц

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Стадия 2), являются:

[1] Под действующим бизнесом понимается ведение хозяйственной деятельности Заемщиком, предусмотренной его учредительными документами.

1) наличие непрерывной просрочки от 31 дня до 90 дней;
2) отсутствие условий (признаков) 3 стадии;
3) выявление факта предоставления в Банк недостоверных сведений о доходах заемщика,
4) получение Предписания Банка России в отношении Заемщика о необходимости досоздания резерва,
5) потеря работы,
6) наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
7) прекращение Заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализовано с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
8) наличие исполнительных производств/исков к Заемщику на сумму, равную или превышающую шестимесячный доход Заемщика;
9) наличие существенной реструктуризации. В целях применения данной Методики под существенной реструктуризацией понимается реструктуризация, которая проводится с увеличением конечного срока договора от первоначального на срок более 1 года либо в графике платежей любой платеж переносится на срок более 1 года по сравнению с первоначальным графиком, а также проведение второй и последующих реструктуризаций по договору. Если клиент после проведения реструктуризации не допускал фактов просрочки либо допускал просрочку не более 3 раз общей продолжительностью не более 10 дней за последние 180 дней, реструктуризация не признается существенным фактором риска и при отсутствии иных существенных факторов кредитного риска ссуда может быть перенесена в портфели Стадии 1.

Договор не считается реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом Заемщика.

- другие существенные факторы, по профессиональному суждению ответственного специалиста;

Перечень существенных факторов не является исчерпывающим.

Кредитный риск считается низким, если по ссуде отсутствуют просроченные платежи на дату оценки и если по ссуде допущена непрерывная просроченная задолженность до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3).

В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Стадии 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, 2019 году не опровергалось.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Стадия 3):

1) возникновение непрерывной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
2) Банком получено решение суда о досрочном взыскании задолженности;
3) смерть заемщика (смерть созаемщика не является признаком дефолта, если его доход не учитывался для оценки платежеспособности). Смерть не учитывается как фактор дефолта в случае наличия на момент смерти оформленной страховки жизни по активу (данный фактор не используется далее для расчета LGD в качестве обеспечения);
4) признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
5) другие признаки дефолта, по профессиональному суждению ответственного специалиста;

Перечень признаков дефолта не является исчерпывающим.

Восстановление кредитного качества по кредитам юридических лиц

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со Стадии 3 до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

На начальной стадии по ссудам, портфелю корпоративных клиентов производиться градация по срокам непрерывной просроченной задолженности.

1 стадия		2 стадия	3 стадия	
0 дней просрочки	1-30 дней просрочки	31-90 дней просрочки	более 90 дней просрочки	Дефолт по прочим основаниям (банкротство и тд)
12-PD + PD миграции в следующие портфели	12-PD + PD миграции в следующие портфели	Lt-PD + PD миграции в следующие портфели	100%	100%

В качестве основных факторов присвоения PD (12-PD и LT-PD) на основании внешних наблюдаемых изменений (статистических показателей в открытом доступе) для ссуд с непрерывным сроком просроченной задолженности менее 90 дней:

- в качестве фактора «Банкротство Заемщика» применен коэффициент «Уровень банкротства в Оренбургской области».

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов (кредиты юридических лиц)

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе (кредиты юридических лиц)

Процесс группировки ссуд , портфелей однородных ссуд предполагает группировку по следующим параметрам:

- по уровню просрочки,
- по уровню существенности кредитного риска и признакам дефолта по иным основаниям кроме факторов просрочки.

В качестве основного параметра для целей определения PD и градации портфелей возможно использовать длительность непрерывной просроченной задолженности, исходя из понимания, что вероятность дефолта равна 100% при возникновении непрерывной просроченной задолженности у Клиента свыше 90 дней.

Портфель корпоративных клиентов имеет внутреннюю группировку:

Стадия 1		Стадия 2	Стадия 3	
1. Портфель без существенных признаков КР с 0 дней просрочки	2. Портфель без существенных признаков КР с вероятной просрочкой 1-30 дней	3. Портфель с просрочкой 31-90 дней и/или (наличие существенных факторов риска)	4. Портфель с просрочкой более 90 дней	5. Дефолт по иным основаниям (банкротство и т.п.)

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Группировка портфелей может пересматриваться Банком по мере необходимости.

Для стадии 1 вероятность дефолта определяется за ближайшие 12 месяцев ретроспективного анализа, или 12-PD (п.3.3.1 настоящей Методики). Для построения данных вероятностей Дефолта на предстоящий год берутся данные за полные завершенные 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки определяются по формуле: ECL = PD*EAD*LGD

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

На начальной стадии по ссудам, портфелю корпоративных клиентов производиться градация по срокам непрерывной просроченной задолженности.

1 стадия		2 стадия	3 стадия	
0 дней просрочки	1-30 дней просрочки	31-90 дней просрочки	более 90 дней просрочки	Дефолт по прочим основаниям (банкротство и тд)
12-PD + PD миграции в следующие портфели	12-PD + PD миграции в следующие портфели	Lt-PD + PD миграции в следующие портфели	100%	100%

В качестве основных факторов присвоения PD (12-PD и LT-PD) на основании внешних наблюдаемых изменений (статистических показателей в открытом доступе) для ссуд с непрерывным сроком просроченной задолженности менее 90 дней:

- в качестве фактора «Банкротство Заемщика» применен коэффициент «Уровень банкротства в Оренбургской области».

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных:

1. Уровень банкротства в Оренбургской области за полный завершенный год, предшествующий году оценки, учитывается по данным Вестника государственной регистрации (http://www.vestnik-gosreg.ru/;

2. Доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле Оренбургской области (кредиты, выданные в рублях). Источником информации является официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru/statistics/pdko/sors/.

Влияние этих экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

В отношении торговой дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Расчет ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка – корпоративным клиентам, оценивается на групповой основе.

Восстановление кредитного качества по кредитам физических лиц

Возврат кредитов из стадии 2, 3 в стадию 1, 2 возможен при соблюдении одновременно условий, указанных в таблице ниже, в зависимости от категории ссуды:

	Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	Кредиты, отнесенные в ПОС
Возврат из **третьей** стадии во вторую (первую) стадию	полное погашение просроченной задолженности и недопущение случаев просрочки в течение 180 дней;	полное погашение просроченной задолженности

	прекращение иных признаков дефолта.	
Возврат из **второй** стадии в первую стадию	полное погашение просроченной задолженности и недопущение случаев просрочки в течение 180 дней; прекращение иных существенных факторов.	полное погашение просроченной задолженности

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется банком на групповой основе, по заемщикам - физическим лицам, оцениваемым на групповой и индивидуальной основе.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировку по следующим параметрам:
- по цели кредита (с учетом обеспечения);
- по уровню просрочки,
- по уровню существенности кредитного риска и признакам дефолта по иным основаниям кроме факторов просрочки.

В качестве основного параметра для целей определения PD и градации портфелей возможно использовать длительность непрерывной просроченной задолженности, исходя из понимания, что вероятность дефолта равна 100% при возникновении просроченной задолженности у Клиента свыше 90 дней.

По цели кредита с учетом обеспечения портфели делятся на:
- ипотечные кредиты,
- потребительские кредиты с обеспечением (залог и/или поручительство),
- потребительские кредиты без обеспечения,
- кредитные карты.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных: Смертность населения в Оренбургской области, уровень безработицы в Оренбургской области. Влияние этих экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

• «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

• «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

• «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

• «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

• «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 января 2020 года, в тыс. руб.:

Таблица 44

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Минимальный кредитный риск	1 287 537	0	0	0	**1 287 537**
Низкий кредитный риск	3 290 199	18 060	0	0	**3 308 259**
Средний кредитный риск	0	272 128	0	0	**272 128**
Высокий кредитный риск	0	322 291	0	0	**322 291**
Дефолтные активы	0	0	241 975	0	**241 975**
Итого ссудная задолженность юридических лиц	**4 577 736**	**612 479**	**241 975**	**0**	**5 432 190**
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	**239 728**	**112 582**	**241 975**	**0**	**594 285**
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	**4 338 008**	**499 897**	**0**	**0**	**4 837 905**
Ссудная задолженность физических лиц:					
Минимальный кредитный риск	44 453	0	0	0	**44 453**
Низкий кредитный риск	2 645 525	24 573	0	0	**2 670 098**
Средний кредитный риск	474 435	99 651	1 457	0	**575 543**
Высокий кредитный риск	1 560	26 639	10 386	0	**38 585**
Дефолтные активы	0	4 966	26 435	0	**31 401**
Итого ссудная задолженность физических лиц	**3 165 973**	**155 829**	**38 278**	**0**	**3 360 080**
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	**102 382**	**53 107**	**20 896**	**0**	**176 385**
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	**3 063 591**	**102 722**	**17 382**	**0**	**3 183 695**
Итого ссудная задолженность	***7 401 599***	***602 619***	***17 382***	***0***	***8 021 600***

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.01.2020, в тыс. руб.

Таблица 45

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	1 000 000	0	0	0	1 000 000	0	**1 000 000**
Кредиты юридическим лицам	3 429 169	457 408	183 601	0	4 070 178	505 473	**3 564 705**
Кредиты ИП	148 567	155 071	0	0	303 638	30 438	**273 200**
Дебиторская задолженность	0	0	58 374	0	58 374	58 374	**0**
Потребительские кредиты	1 726 300	91 165	15 664	0	1 833 129	128 794	**1 704 335**
Автокредиты	9 455	0	881	0	10 336	1 249	**9 087**
Ипотечные	1 419 956	59 503	21 112	0	1 500 571	44 036	**1 456 535**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

кредиты							
Овердрафты по пластиковой карте	10 261	61	622	0	10 944	1 197	**9 747**
Дебиторская задолженность	0	5 100	0	0	5 100	1 109	**3 991**
Итого	7 743 708	768 308	280 254	0	8 792 270	770 670	**8 021 600**

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2019 год, в тыс. руб.

Таблица 46

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2019 г.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Переводы в Стадию 1	200 064	0	0	0	**200 064**
Переводы в Стадию 2	0	130 537	0	0	**130 537**
Переводы в Стадию 3	0	0	265 109	0	**265 109**
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	39 664	(17 955)	(23 134)	0	**(1 425)**
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц	**239 728**	**112 582**	**241 975**	**0**	**594 285**
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2019 г.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Переводы в Стадию 1	68 887	0	0	0	**68 887**
Переводы в Стадию 2	0	52 586	0	0	**52 586**
Переводы в Стадию 3	0	0	25 048	0	**25 048**
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	33 495	521	(4 152)	0	**29 864**
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц	**102 382**	**53 107**	**20 896**	**0**	**176 385**
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2020 года	***342 110***	***165 689***	***262 871***	***0***	***770 670***

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

• получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;

• наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);

• наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 января 2020 года десяти крупнейшим заемщикам юридическим лицам Банка выдано кредитов на общую сумму 2 409 432,5 тыс. руб., что составляет 55% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: выдано кредитов на общую сумму 1 743 331,2 тыс. руб. или 49%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 160 000 тыс. руб.

На 1 января 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 335 764, 8 тыс. руб., что составляет 10% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: выдано кредитов на общую суму 142 915 тыс. руб. или 4,7%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 9000 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.3.

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 1 января 2020 и 2019 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

На 1 января 2020 и 2019 годов Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам.

Кредиты, по которым Банк не признал оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. п. 5.18).

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В 2019 году Банк не получал здания и земельные участки в результате обращения взыскания (см. п. 5.11.)

9.3. Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г. величина рыночного риска составила 2 271 225 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), аналогичный показатель на 01.01.2019 г. составил 3 017 629 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

ИНТЕРКОМ АУДИТ

9.3.1. Процентный риск.

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

Таблица 47

На 1 января 2020 года *тыс. руб.*	**до востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 118 957	844 930	898 074	5 210 250	1 343	**8 073 554**

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 615	560 493	137 871	1 369 641	0	**2 098 620**
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 870	96 951	0	801 822	0	**949 643**
Итого процентных активов	**1 200 442**	**1 502 374**	**1 035 945**	**7 381 713**	**1 343**	**11 121 817**
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	200 070	23 306	103 151	0	**326 527**
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	494 702	2 005 241	1 951 049	3 836 159	0	**8 287 151**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	21 766	0	0	0	**21 766**
Итого процентных обязательств	**494 702**	**2 227 077**	**1 974 355**	**3 939 310**	**0**	**8 635 444**
Процентный разрыв	**705 740**	**(724 703)**	**(938 410)**	**3 442 403**	**1 343**	**2 486 373**

Таблица 48

На 1 января 2019 года *тыс. руб.*	**до востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
Чистая ссудная задолженность	797 807	768 164	968 381	4 255 390	0	**6 789 742**

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	246 475	274 323	1 878 749	0	**2 399 547**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	57 096	0	1 163 402	0	**1 220 498**
Итого процентных активов	**797 807**	**1 071 735**	**1 242 704**	**7 297 541**	**0**	**10 409 787**
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	21 823	0	96 168	0	**117 991**
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	993 833	2 357 419	1 970 313	2 748 620	0	**8 070 185**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
Выпущенные долговые обязательства	0	8 509	26 000	0	0	**34 509**
Итого процентных обязательств	**993 833**	**2 387 751**	**1 996 313**	**2 844 788**	**0**	**8 222 685**
Процентный разрыв	**(196 026)**	**(1 316 016)**	**(753 609)**	**4 452 753**	**0**	**2 187 102**

9.3.2. Валютный риск.

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного

ИНТЕРКОМ АУДИТ

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

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

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

Таблица 49

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В металлах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	263 498	61 876	87 026	0	0	**412 400**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	261 107	0	0	0	0	**261 107**
3	Средства в кредитных организациях	81 482	54 694	71 745	32	0	**207 953**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 073 554	0	0	0	0	**8 073 554**
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 910 488	203 291	0	0	0	**2 113 779**
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	619 865	329 778	0	0	0	**949 643**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 386	0	0	0	0	**37 386**
9	Отложенный налоговый актив	30 846	0	0	0	0	**30 846**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	206 264	0	0	0	0	**206 264**
11	Прочие активы	28 848	51 508	28	0	0	**80 384**
12	**Итого активов**	**11 513 338**	**701 147**	**158 799**	**32**	**0**	**12 373 316**
	Обязательства						

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	326 527	0	0	0	0	**326 527**
14	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 041 786	814 300	127 787	8	443	**9 984 324**
14.1	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	**0**
14.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 041 786	814 300	127 787	8	443	**9 984 324**
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
16	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 766	0	0	0	0	**21 766**
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
18	Отложенное налоговое обязательство	18 111	0	0	0	0	**18 111**
19	Прочие обязательства	93 583	413	0	0	0	**93 996**
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	81 732	0	0	0	0	**81 732**
21	**Итого обязательств**	**9 583 505**	**814 713**	**127 787**	**8**	**443**	**10 526 456**
	Чистая балансовая позиция	**1 929 833**	**(113 566)**	**31 012**	**24**	**(443)**	**1 846 860**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 50

		В рублях	**В долларах США**	**В евро**	**В проч валют**	**В мета ллах**	**Итого**
	Активы						
1	Денежные средства	306 930	151 244	125 491	0	0	**583 665**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	0	0	**214 807**
3	Средства в кредитных организациях	86 905	78 038	23 001	68	0	**188 012**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	**0**

	убыток						
5	Чистая ссудная задолженность	6 846 611	0	0	0	0	**6 846 611**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 232 488	180 778	0	0	0	**2 413 266**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	886 768	333 730	0	0	0	**1 220 498**
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	0	0	**37 825**
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	0	0	**19 562**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 634	0	0	0	0	**176 634**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	**0**
12	Прочие активы	25 955	32 863	719	0	0	**59 537**
13	**Итого активов**	**10 834 485**	**776 653**	**149 211**	**68**	**0**	**11 760 417**
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 991	0	0	0	0	**117 991**
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 237 043	765 167	145 351	0	457	**10 148 018**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	36 088	0	0	0	0	**36 088**
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	**0**
20	Отложенное налоговое обязательство	7 573	0	0	0	0	**7 573**
21	Прочие обязательства	46 763	1 069	0	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	0	0	**63 583**
23	**Итого обязательств**	**9 509 041**	**766 236**	**145 351**	**0**	**457**	**10 421 085**
	Чистая балансовая позиция	**1 325 444**	**10 417**	**3 860**	**68**	**(457)**	**1 339 332**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

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

Таблица 51

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль, тыс.руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль, тыс.руб.
	На 1 января 2020 г	**На 1 января 2020 г**	**На 1 января 2019 г**	**На 1 января 2019 г**
Доллары США	20%	(17 315)	20%	1 252
Евро	20%	4 961	20%	618

9.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

Таблица 52

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2019 г.	**2019 г.**	**2019 г.**	**2018 г.**	**2018 г.**	**2018 г.**
Котируемые	10%	0	1 213	10%	0	289
Некотируемые	5%	0	0	5%	0	0

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ

9.4. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

ИНТЕРКОМ АУДИТ

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

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

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

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена ниже:

Таблица 53

Норматив	На 1января 2020 г.	На 1января 2019 г.	Нормативное значение, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	108,59	57,5	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	118,14	115,4	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	80,53	87,6	120,0 max

По состоянию на отчетную дату нормативы по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк выполняет с большим запасом. Проводимые Банком мероприятия по управлению ликвидностью в отчетном периоде позволит Банку своевременно и в полном объеме исполнить все свои обязательства перед кредиторами.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

Таблица 54

		до востребования и менее 1 месяца	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
	Активы						
1	Денежные средства	412 400	0	0	0	0	**412 400**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	184 539	0	0	0	76 568	**261 107**
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	76 568	**76 568**
3	Средства в кредитных организациях	194 272	0	0	0	13 681	**207 953**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 118 957	844 930	898 074	5 210 250	1 343	**8 073 554**
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	30 615	560 493	137 871	1 369 641	15 159	**2 113 779**

	совокупный доход						
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 870	96 951	0	801 822	0	**949 643**
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	37 386	**37 386**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	30 846	**30 846**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	206 264	**206 264**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	**0**
12	Прочие активы	0	0	0	0	80 384	**80 384**
13	**Итого активов**	**1 991 653**	**1 502 374**	**1 035 945**	**7 381 713**	**461 631**	**12 373 316**
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	617	200 070	23 306	102 534	0	**326 527**
15	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 163 189	2 012 625	1 958 233	3 850 277	0	**9 984 324**
15.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
15.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 163 189	2 012 625	1 958 233	3 850 277	0	**9 984 324**
15.2.1	Вклады физических лиц	913 154	1 967 314	1 890 448	3 537 004	0	**8 307 920**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства,оцениваемые по амортизированной стоимости	0	21 766	0	0	0	**21 766**
19	Обязательства по текущему налогу на	0	0	0	0	0	0

	прибыль						
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	18 111	**18 111**
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	93 996	**93 996**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	81 732	**81 732**
23	**Итого обязательств**	**2 163806**	**2 234 461**	**1 981 539**	**3 952 811**	**193 839**	**10 526 456**
	Чистый разрыв ликвидности	**(172 153)**	**(732 087)**	**(945 594)**	**3 428 902**	**267 792**	
	Совокупный разрыв ликвидности	**(172 153)**	**(904 240)**	**(1 849 834)**	**1 579 068**	**1 846 860**	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Таблица 55

		до востребования и менее 1 месяца	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 месяцев до 1 года**	**более 1 года**	**с неопределенным сроком**	**Итого**
	Активы						
1	Денежные средства	583 665	0	0	0	0	**583 665**
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	142 501	0	0	0	72 306	**214 807**
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	72 306	**72 306**
3	Средства в кредитных организациях	172 818	0	0	0	15 194	**188 012**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
5	Чистая ссудная задолженность	797 807	768 164	968 381	4 312 259	0	**6 846 611**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	246 475	274 323	1 878 749	13 719	**2 413 266**

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	57 096	0	1 163 402	0	**1 220 498**
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	37 825	**37 825**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	19 562	**19 562**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	176 634	**176 634**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	**0**
12	Прочие активы	0	0	0	0	59 537	**59 537**
13	**Итого активов**	**1 696 791**	**1 071 735**	**1 242 704**	**7 354 410**	**394 777**	**11 760 417**
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	22 054	0	95 937	0	**117 991**
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 023 932	2 357 188	1 970 313	2 796 585	0	**10 148 018**
16.1	Вклады физических лиц	1 087 392	2 158 588	1 970 313	2 273 100	0	**7 489 393**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	10 088	26 000	0	0	**36 088**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	7 573	**7 573**
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	47 832	**47 832**

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	63 583	**63 583**
23	**Итого обязательств**	**3 023 932**	**2 389 330**	**1 996 313**	**2 892 522**	**118 988**	**10 421 085**
	Чистый разрыв ликвидности	**(1 327 141)**	**(1 317 595)**	**(753 609)**	**4 461 888**	**275 789**	
	Совокупный разрыв ликвидности	**(1 327 141)**	**(2 644 736)**	**(3 398 345)**	**1 063 543**	**1 339 332**	

10. Управление капиталом

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

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

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

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

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

Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» установлены следующие показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка:

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

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

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

Основной капитал по состоянию на 01.01.2020 г. составил 1 580 784 тыс. руб., и увеличился на 357 796 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2019 г. (1 222 988 тыс. руб.). Значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 увеличилось на 2,123 процентных пункта, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Показатель собственного капитала на 01.01.2020 г. составил 1 870 391 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2019 г. (1 793 507 тыс. руб.) на 76 884 тыс. руб. Значение норматива достаточности

собственных средств капитала Н1.0 уменьшилось на 0,494 процентных пункта, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк предлагает рассмотреть свою деятельность по сегментам. В качестве сегментов определены:
- Головного офиса;
- дополнительные офисы, расположенные в г.Оренбург;
- дополнительные офисы, расположенных в Оренбургской области.

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2020 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса

тыс. руб. **Таблица 56**

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территории г. Оренбурга	ДО на территории Оренбургской области	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	46 766	196 016	169 618	**412 400**
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	261 107	0	0	**261 107**
обязательные резервы	*76 568*	*0*	*0*	*76 568*
Средства в кредитных организациях	207 953	0	0	**207 953**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 692 190	1 850 360	1 531 004	**8 073 554**
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 113 779	0	0	**2 113 779**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	949 643	0	0	**949 643**
Требование по текущему налогу на прибыль	37 386	0	0	**37 386**
Отложенный налоговый актив	30 846	0	0	**30 846**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 035	79 779	47 450	**206 264**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	**0**
Прочие активы	80 307	38	39	**80 384**
Всего активов	**8 499 012**	**2 126 193**	**1 748 111**	**12 373 316**
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	326 527	0	0	**326 527**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 298 554	3 210 461	4 475 309	**9 984 324**
средства кредитных организаций	*0*	*0*	*0*	***0***
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	*2 298 554*	*3 210 461*	*4 475 309*	***9 984 324***
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*1 080 409*	*3 024 178*	*4 203 333*	***8 307 920***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 026	0	20 740	**21 766**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	**0**
Отложенные налоговые обязательства	18 111	0	0	**18 111**
Прочие обязательства	86 910	3 540	3 546	**93 996**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	81 732	0	0	**81 732**
Всего обязательств	**2 812 860**	**3 214 001**	**4 499 595**	**10 526 456**

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2019 года, в разрезе статей бухгалтерского баланса

тыс. руб. **Таблица 57**

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территории г. Оренбурга	ДО на территории Оренбургской области	итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	98 076	266 721	218 868	**583 665**
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	**214 807**
В т.ч. Обязательные резервы	*72 306*	*0*	*0*	*72 306*
Средства в кредитных организациях	188 012	0	0	**188 012**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
Чистая ссудная задолженность	4 341 009	1 176 816	1 328 786	**6 846 611**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 413 266	0	0	**2 413 266**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	**0**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 220 498	0	0	**1 220 498**
Требование по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	**37 825**
Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	**19 562**
Основные средства, нематериальные активы и	62 720	60 926	52 988	**176 634**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

материальные запасы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	**0**
Прочие активы	48 083	3 827	7 627	**59 537**
Всего активов	**8 643 858**	**1 508 290**	**1 608 269**	**11 760 417**
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 991	0	0	**117 991**
Средства кредитных организаций	0	0	0	**0**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 419 204	2 691 767	4 037 047	**10 148 018**
В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	*1 072 166*	*2 592 003*	*3 825 224*	*7 489 393*
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**
Выпущенные долговые обязательства	10 088	0	26 000	**36 088**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	**0**
Отложенные налоговые обязательства	7 573	0	0	**7 573**
Прочие обязательства	6 856	15 058	25 918	**47 832**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 583	0	0	**63 583**
Всего обязательств	**3 625 295**	**2 706 825**	**4 088 965**	**10 421 085**

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2020 года, в разрезе доходов и расходов

Таблица 58

Наименование статьи	**Головной офис**	**Дополнительные офисы на территории г. Оренбург**	**Дополнительные офисы на территории Оренбургской области**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	782 345	170 604	187 441	**1 140 390**
от размещения средств в кредитных организациях	*43 727*	*0*	*0*	***43 727***
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	*433 758*	*170 604*	*187 441*	***791 803***
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	*0*	*0*	*0*	***0***
от вложений в ценные бумаги	*304 860*	*0*	*0*	***304 860***
Процентные расходы, всего, в том	181 937	152 450	231 999	**566 386**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

числе:				
по привлеченным средствам кредитных организаций	*18 540*	*0*	*0*	***18 540***
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	*163 197*	*152 450*	*230 418*	***546 065***
по выпущенным долговым обязательствам	*200*	*0*	*1 581*	***1 781***
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	600 408	18 154	(44 558)	**574 004**
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 617)	(77 620)	52 666	**(27 571)**
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7 400	0	0	**7 400**
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	597 791	(59 466)	8 108	**546 433**
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 136	0	0	**18 136**
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	73 390	0	0	**73 390**
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 186	14 084	6 708	**21 978**
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(94 637)	41 522	51 722	**(1 393)**
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1)	0	0	**(1)**
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	976	0	0	**976**
Комиссионные доходы	39 860	29 151	33 305	**102 316**
Комиссионные расходы	15 017	0	0	**15 017**
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 813)	0	0	**(4 813)**
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по	(12 899)	0	0	**(12 899)**

амортизированной стоимости				
Изменение резерва по прочим потерям	(15 324)	0	0	**(15 324)**
Прочие операционные доходы	10 866	4 205	7 759	**22 830**
Чистые доходы (расходы)	599 514	29 496	107 602	**736 612**
Операционные расходы	454 529	62 366	49 464	**566 359**
Прибыль (убыток) до налогообложения	**144 985**	**(32 870)**	**58 138**	**170 253**

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2019 года, в разрезе доходов и расходов

тыс. руб. **Таблица 59**

Наименование статьи	**Головной офис**	**Дополнительные офисы на территории г. Оренбург**	**Дополнительные офисы на территории Оренбургской области**	**Итого**
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	859 040	130 877	188 105	**1 178 022**
от размещения средств в кредитных организациях	*22 031*	*0*	*0*	***22 031***
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	*460 555*	*130 877*	*188 105*	***779 537***
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	*0*	*0*	*0*	***0***
от вложений в ценные бумаги	*376 454*	*0*	*0*	***376 454***
Процентные расходы, всего, в том числе:	200 141	157 750	251 192	**609 083**
по привлеченным средствам кредитных организаций	*10 923*	*0*	*0*	***10 923***
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	*188 827*	*157 750*	*249 455*	***596 032***
по выпущенным долговым обязательствам	*391*	*0*	*1 737*	***2 128***
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	12 357	(20 397)	(46 933)	**-54 973**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	**0**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 101)	0	0	**(1 101)**
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	**0**
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 980	22 104	11 926	**37 010**
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(22 529)	(5 324)	25 743	**(2 110)**
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(45)	0	0	**(45)**
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	623	0	0	**623**
Комиссионные доходы	40 961	34 763	39 647	**115 371**
Комиссионные расходы	14 093	0	19	**14 112**
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 401	0	0	**9 401**
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-13 870	0	0	**-13 870**
Изменение резерва по прочим потерям	-39 083	0	0	**-39 083**
Прочие операционные доходы	5 135	5 093	9 216	**19 444**
Операционные расходы	399 943	58 601	46 197	**504 741**
Прибыль (убыток) до налогообложения	**239 692**	**(49 235)**	**(69 704)**	**120 753**

12. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 60

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	3 952	4 211	1 998	2 090
	выдано за год	*0*	*0*	*4 864*	*3 900*	*793*	*170*
	погашено за год	*0*	*0*	*3 520*	*4 159*	*435*	*262*
	остаток	0	0	*5 296*	*3 952*	*2 356*	*1 998*
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	456	408	38	27
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	204 582	93 239	464 552	1 199 664	273 053	5 019

ИНТЕРКОМ АУДИТ

	привлечено за год	2 487 016	2 030 974	3 306 162	9 502 072	1 562 997	2 462 278
	возвращено за год	2 536 819	1 919 631	3 412 328	10 302 812	1 833 930	2 194 244
	Влияние курсовых разниц	0	0	27 519	65 628	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	154 779	204 582	385 905	464 552	2 120	273 053
1.3	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	475 520	428 520	0	0	0	0
	привлечено за год	0	47 000	0	0	0	0
	возвращено за год	351 370	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	124 150	475 520	0	0	0	0
1.3	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	1 067	733	0	0
2	**Доходы и расходы**	**59 879**	**(35 511)**	**(48 111)**	**(84 797)**	**(5 078)**	**(130)**
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	438	419	250	237
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(8 548)	(3 515)	(22 166)	(62 902)	(6 324)	(1 967)
2.3	процентные расходы по субординированным займам	(19 333)	(34 495)	0	0	0	0
2.4	доходы от участия в капитале	87 662	64	0	0	0	0
2.5	краткосрочные вознаграждения	0	0	(27 724)	(22 880)	0	0
2.6	комиссионные доходы	98	435	1 341	566	996	1 600
3	**Неоперационные расходы**	**(25 538)**	**(25 383)**	**0**	**0**	**(1 350)**	**(309)**
3.1.	Расходы по аренде	(19 225)	(19 225)	0	0	(1 190)	(48)
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др.имущества, реклама)	(6 313)	(6 158)	0	0	(160)	(261)

На 01.01.2020 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу ПАО "НИКО - БАНК"

тыс. руб. **Таблица 61**

№	Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
		2019г	2018г	2019г	2018г
1	Краткосрочные вознаграждения	2 700	2 856	20 329	16 647
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	422	0
4	Выходные пособия	0	0	0	0
5	Выплаты на основе акции	0	0	0	0
	Итого	**2 700**	**2 856**	**20 751**	**16 647**

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

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В соответствии с Кадровой политикой Банка и Положением «Об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО «НИКО-БАНК»» выплата части нефиксированного вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа (за исключением Заместителя Председателя Правления – члена Правления, в подчинении которого находятся Служба по управлению рисками и Служба внутреннего контроля) и иным работникам, принимающим риски, откладывается на 3 года и впоследствии корректируется в зависимости от показателей рисков и других показателей результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем.

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

Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты работникам на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

13. Прибыль на акцию

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.01.2019 г. составила 0,103449962 руб./шт.

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.01.2020 г. составила 0,12857568 руб./шт.

Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций при расчете базовой прибыли на акцию составила на 01.01.2020 г. - 153 367 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 93 106 тыс. руб.), средневзвешенное количество обыкновенных акций на 01.01.2020 г. 1 192 815 тыс. шт. (на 01.01.2019 г. - 900 010 тыс. шт.).

Председатель Правления **Сивелькина С.В.**

Главный бухгалтер **Пономарева И.Г.**

«27» марта 2020 г.

ИНТЕРКОМ АУДИТ