

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 9 месяцев 2020 года**

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
2.1. Характер операции и основных направлений деятельности.....	3
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	4
3. Основы подготовки годовой (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	7
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	7
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	9
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	11
4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	13
4.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	13
4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	13
4.9. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора.....	15
4.10. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя.....	16
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	16
4.12. Прочие активы.....	17
4.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	17
4.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	19
4.16. Прочие обязательства.....	19
4.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	20
4.18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	20
4.19. Средства акционеров (участников).....	22
4.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	22
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	23
5.1. Процентные доходы и расходы.....	23
5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный	24
5.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	24
5.5. Комиссионные доходы и расходы.....	24
5.6. Прочие операционные доходы.....	25
5.7. Операционные расходы.....	25
5.8. Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	26
5.9. Возмещение (расход) по налогам.....	26
5.10. Прекращенная деятельность.....	27
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	27
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	27
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	28
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....	30
8.2. Кредитный риск.....	32
8.3. Рыночный риск.....	42
8.3.1. Процентный риск.....	43
8.3.2. Валютный риск.....	45
8.3.3. Фондовый риск.....	49
8.4. Риск ликвидности.....	49
9. Управление капиталом	55
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	56
11. Операции со связанными сторонами.....	56
12. Прибыль на акцию.....	58

1. Общая информация о Банке

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года у Банка на территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 14 дополнительных офисов (расположены в г. Оренбурге, г. Бузулуке, г. Медногорске, г. Новотроицке, г. Орске, п. Саракташ, с. Тоцкое) и один операционный офис в г. Гай.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

По состоянию на 01.10.2020 года бенефициаром Банка является Зеленцов А.И.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операции и основных направлений деятельности

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических лиц;
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Аренда сейфовых ячеек;
- Операции с драгметаллами и монетами.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации в течение первых девяти месяцев 2020 года находилась в состоянии рецессии, вызванной влиянием пандемии коронавирусной инфекции (в том числе и влиянием эпидемии на мировую экономику). Об этом однозначно свидетельствуют основные показатели, приведенные в ежемесячном отчете МЭР РФ «Картина деловой активности» (отчет размещен по адресу https://www.economy.gov.ru/material/file/5ed989233f7d439ae833c64485a09131/201019_.pdf).

Основные экономические показатели свидетельствуют о том, что от последствий пандемии COVID-19 наиболее сильно пострадали добывающие отрасли промышленности, сфера услуг и розничная торговля непродовольственными товарами. В обрабатывающей промышленности спад производства в ряде отраслей, был компенсирован ростом производства в других отраслях. Наблюдался рост производства сельскохозяйственной продукции. На фоне стагнации ухудшились показатели безработицы и финансовое положение населения. Необходимость поддержки бизнеса и населения в период пандемии увеличила расходы государственной бюджетной системы.

При этом негативного изменения показателей банковского сектора России не наблюдалось. По итогам 9 месяцев 2020 года совокупные активы банковского сектора России увеличились на 14,2%. Прирост привлеченных средств организаций и населения за тот же период составил 13,8% (в том числе портфель вкладов населения увеличился на 7,2%).

Объем портфеля кредитов российских банков нефинансовым организациям за отчетный период вырос на 12,6%. Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора по итогам первых девяти месяцев 2020 года увеличился на 10,1%.

По итогам отчетного периода вложения кредитных организаций в ценные бумаги увеличились на 16,6%.

Следует отметить, что на динамику объемов деятельности банковского сектора в существенной мере повлияла переоценка активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.

По итогам первых девяти месяцев 2020 года кредитными организациями банковского сектора была получена прибыль в размере 1 383,6 млрд. руб., что на 7,8% меньше показателя за аналогичный период 2019 г. и составляет 68% от размера балансовой прибыли по итогам 2019 года.

Собственный капитал российских кредитных организаций (по последним опубликованным данным) за восемь месяцев 2020 года увеличился на 3,7%.

Достаточно хорошая динамика показателей банковского сектора на фоне ухудшения состояния экономики объясняется устойчивым финансовым положением, с которым большинство кредитных организаций подошли к началу кризиса (большой запас ликвидности, высокая достаточность капитала и т.д.). Положительная динамика кредитного портфеля стала во многом результатом участия банков в государственных программах помощи экономике (программы субсидирования и льготного финансирования кредитования юридических и физических лиц). На финансовое положение банков также оказали влияние регуляторные послабления, введенные Банком России с целью компенсации воздействия кризиса. Сыграло свою роль и наличие временного лага между негативными изменениями в реальном секторе экономики и оказанием данными изменениями влияния на финансовый сектор.

Дальнейшая динамика основных показателей развития экономики и банковского сектора будет в основном зависеть от ситуации с распространением коронавируса и снятием действующих, либо введением новых

ограничительных мер. Вместе с тем эксперты отмечают, что в отличие от кризиса 2008 года, выход из текущего кризиса после завершения (смягчения) ситуации с эпидемией COVID-19 не будет быстрым, так как кризис затронул, прежде всего, реальный сектор экономики (а не является результатом кризиса в финансовом секторе, как это было в 2008-2009 гг.).

В части банковского бизнеса в ближайшее время с достаточной степенью вероятности можно прогнозировать замедление темпов притока средств населения и корпоративных клиентов в банки, снижение спроса на кредиты со стороны всех категорий клиентов, повышение кредитного риска (за счет ухудшения платежеспособности заемщиков). Спрос на кредитные продукты банков будет в существенной мере зависеть от продолжения действия программ стимулирования и помощи экономики, реализуемых Правительством России.

Рейтинги Банка

В 2020 году (21 апреля 2020 года) Рейтинговое агентство “Эксперт РА” (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» на уровне ruBB+ (умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры. (<https://raexpert.ru/releases/2020/apr21h>))

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В условиях мирового экономического кризиса, вызванного пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19), ПАО «НИКО-БАНК» будет сделан акцент на сохранении и повышении уровня финансовой устойчивости. В то же время Банк будет стремиться к максимальному использованию возможностей по укреплению рыночных позиций и увеличению результатов деятельности в случае улучшения экономической ситуации (при условии сохранения приемлемого уровня рисков, связанных с подобными возможностями).

Ухудшение экономической ситуации обуславливает для ПАО «НИКО-БАНК» приоритет следующих стратегических задач (в соответствии со Стратегией развития ПАО «НИКО-БАНК» на 2020-2022 годы, утвержденной Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 26.12.2019 г.):

- обеспечение надежности банковских операций и поддержание текущего уровня кредитоспособности;
- поддержание собственного капитала на уровне достаточном для покрытия рисков в условиях экономической нестабильности, недопущение убытков;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запаса ликвидных активов на высоком уровне;
- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- эффективная адаптация к быстро изменяющимся рыночным условиям;
- ориентация на удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области;
- повышение эффективности деятельности, оптимизация затрат;
- повышение производительности труда, в том числе за счет развития дистанционных сервисов.

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев, закончившееся 30 сентября 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всей информации, подлежащей раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке за 9 месяцев 2020 года определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом № 896пр от 31.12.2019 г.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014г № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок бухгалтерского учета.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	79,6845	61,9057
евро	93,0237	69,3406

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", основанного 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 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. Суммы налога, уплаченного Банком по услугам, признается в расходах по соответствующей статье затрат (без выделения на балансовом счете 60310).

В остальных моментах в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 1

тыс. руб.	На 1 октября 2020	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	616 922	412 400
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	558 176	184 539
Корреспондентские счета в банках	114 880	207 953
- Российской Федерации	116 948	143 501
- других стран	412	66 783
Резервы на возможные потери	(2 250)	(1 964)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	(230)	(367)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 289 978	804 892

4.2. 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.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 2

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Межбанковские кредиты	204 275	1 003 345
Требования по получению процентов по межбанковским кредитам	0	74
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 747 664	4 473 073
Кредиты государственным организациям	3 550	304 237
Кредиты юридическим лицам – резидентам и ИП	4 576 603	3 999 362
Просроченные кредиты юридических лиц и ИП	66 925	70 216
Прочие требования	63 048	58 374
Требования по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП	37 538	40 884
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 500 800	3 383 474
Потребительские кредиты	1 926 254	1 918 444
Ипотечные кредиты	1 518 319	1 416 440
Автокредиты	6 193	9 455
Просроченные кредиты физических лиц	18 609	10 636

Прочие требования	4 177	5 100
Требования по получению процентов по кредитам физических лиц	27 248	23 399
Прочие требования	0	6
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	8 452 739	8 859 972
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(722 310)	(780 184)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 695	(6 234)
Итого чистая ссудная задолженность	7 760 124	8 073 554

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

Таблица 3

Отрасль экономики	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	244 400	328 990
добыча топливно-энергетических	244 400	328 990
Обрабатывающие производства, из них:	1 383 165	1 136 251
производство пищевых продуктов	792 186	635 680
металлургическое производство	25 000	22 000
производство транспортных средств	29 757	22 918
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	983	1 070
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	266 908	194 564
Строительство, из них:	703 338	627 330
строительство зданий и сооружений	702 006	611 380
Транспорт и связь, из них:	250 573	555 068
деятельность воздушного транспорта	0	92 372
Оптовая и розничная торговля	459 020	596 562
Операции с недвижимым имуществом	927 620	420 701
Прочие виды деятельности	412 053	475 226
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	4 647 077*	4 334 692**
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	3 971 198	3 091 089
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	501 625	303 638

* Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, отраженная в таблице 3 меньше суммы, отраженной в таблице 2 по состоянию на 01.10.2020 г. на 100 587 тыс. руб., в том числе на величину равную сумме задолженности, приравненной к ссудной – 54 991 тыс. руб.; на сумму требований по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП и прочих требований – 45 596 тыс. руб.

** Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, отраженная в таблице 3 меньше суммы, отраженной в таблице 2 по состоянию на 01.01.2020 г. на 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 по кредитам юридических лиц и ИП – 40 884 тыс. руб.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 4

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации всего без обременения, в т.ч.:	1 986 410	2 098 620
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	122 836	167 659
Муниципальные облигации	128 273	130 204
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 735 301	1 800 757
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	147 555	53 413
Облигации предприятий транспорта	60 757	63 566
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	107 866	109 303
Облигации предприятий металлургической промышленности	87 363	88 936
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	105 886	103 543
Облигации предприятий оптовой торговли	0	30 514
Облигации предприятий пищевой промышленности	0	71 377
Облигации предприятий химической промышленности	218 124	102 972
Облигации предприятий строительства	325 194	349 732
Облигации предприятий розничной торговли	130 837	159 318
Облигации предприятий машиностроения	345 015	319 380
Облигации предприятий связи и информационных технологий	32 329	84 999
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	88 165
Облигации АПК	120 174	118 514
Облигации добывающей промышленности электроэнергетической отрасли	54 201	57 025
Акции всего, в т.ч.	13 870	15 159
Акции предприятий связи	1 777	1 393
Акции предприятий производства транспорта	745	2 495
Акции предприятий энергетической отрасли	11 348	11 271
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), без обременения	2 000 280	2 113 779

Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, 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)	2 000 280	2 113 779

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2020 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028 года до 10.05.2034 года (на 1 января 2020 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 октября 2020 года сроки погашения облигаций от 17.12.2021 года до 21.11.2023 года (на 1 января 2020 года сроки погашения облигаций от 17.12.2021 года до 21.11.2023 года).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2020 года сроки погашения облигаций от 23.04.2021 года до 06.04.2032 года (на 1 января 2020 года: сроки погашения облигаций от 04.02.2020 года до 10.05.2033 года).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Ирландии и Люксембурге. По состоянию на 1 октября 2020 года сроки погашения облигаций от 12.02.2027 года до бессрочных (на 1 января 2020 года в портфеле Банка находились бессрочные облигации).

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было.

Объем вложений 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, по состоянию на 01.10.2020 года составил 1 962 849 тыс. руб.

Ниже представлено движение резерва по таким финансовым активам:

Таблица 5

тыс. руб.	9 месяцев 2020 г.	1 января 2020 г.
Остаток на начало отчетного периода	31 025	789
(Восстановление)/отчисления в резерв в течении года	(3 971)/9 122	(85 318)/99 495
Остаток на конец отчетного периода	36 176	14 966

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п. 4.20

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 6

	Наименование инвестиции	Описание инвестиции	Справедливая стоимость на 01.10.2020	Справедливая стоимость на 01.01.2020	Дивиденды за 9 мес. 2020 года	Дивиденды за 2019 год
1	ПАО "Мосэнерго"	Акция обыкновенная	131	143	7	12
2	ПАО "ОГК-2"	Акция обыкновенная	143	106	9	6
3	ПАО "РусГидро"	Акция обыкновенная	1 027	756	-	43
4	ПАО "ТГК-1"	Акция обыкновенная	189	217	15	9
5	ПАО "Квадра"	Акция обыкновенная	26	21	-	-
6	ПАО "ФСК ЕЭС"	Акция обыкновенная	881	895	71	63
7	ПАО "Ростелеком"	Акция обыкновенная	1 772	4	87	0*
8	ПАО "Россети"	Акция обыкновенная	649	612	34	9
9	ПАО "Российские сети Московский регион"	Акция обыкновенная	699	715	35	31
10	ПАО "Ростелеком"	Акция привилегированная	4	1 389	-	88*
11	ОАО "Коломенский завод"	Акция обыкновенная	151	624	-	-
12	ПАО "Т Плюс"	Акция обыкновенная	7 602	7 805	189	589
13	ОАО "Коломенский завод"	Акция привилегированная	595	1 871	-	-
14	ПАО "ИНТЕР РАО"	Акция обыкновенная	1	1	-	0

*Уточнение данных за 2019 год

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации всего без обременения, в т.ч.:	1 129 853	964 513
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	45 362	7 765
Муниципальные облигации	29 283	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 055 208	956 748
Облигации кредитных организаций	0	46 212
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	250 914	356 995
Облигации предприятий транспорта	189 260	93 621
Облигации предприятий строительства	101 647	104 324

Облигации предприятий машиностроения	206 255	202 853
Облигации инвестиционных компаний	104 103	101 979
Облигации предприятий химической промышленности	0	50 764
Облигации предприятий металлургической промышленности	145 687	0
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	57 342	0
Облигации всего переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, в т.ч.:	207 516	0
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	207 516	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 337 369	964 513
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(15 509)	(14 796)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(210)	(74)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с учетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 321 650	949 643

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

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2020 года срок погашения облигаций 02.11.2026 года (на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 1 октября 2020 года сроки погашения облигаций от 06.11.2023 года до 06.02.2032 года (на 1 января 2020 года корпоративные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения от 16.04.2020 года до 06.02.2032 года).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Нидерландах, Ирландии и Люксембурге. По состоянию на 1 октября 2020 года сроки погашения облигаций от 19.09.2022 года до 16.08.2037 года (на 1 января 2020 года сроки погашения еврооблигаций в портфеле Банка от 19.09.2022 года до бессрочных).

По состоянию на 1 октября 2020 года ОФЗ справедливой стоимостью 207 516 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с Казначейством России (на 1 января 2020 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было).

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

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

Таблица 8

тыс. руб.	Облигации предприятий машиностроения	Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	-	13 870	13 870
(Восстановление)/отчисления в резерв в течение года	0/968	(26 868)/26 826	
Остаток на 1 января 2020 г.	968	13 828	14 796
(Восстановление)/отчисления в резерв за 9 месяцев 2020 года	(41)/61	(74)/767	
Остаток на 1 октября 2020 г.	988	14 521	15 509

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

4.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В течение 9 месяцев 2020 г. и в 2019 г. Банк не совершал операций по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 9

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	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость на 01.01.2020 г.	115 967	20 718	2 030	49 678	15 000	2 871	0	206 264
Увеличение стоимости, всего	18 750	0	2 138	22 902	2 889	22 062	94 092	162 833
в т.ч. за счет:								
Приобретение за 9 мес. 2020г.	18 750	0	2 138	22 902	2 889	22 062	94 092	162 833
Увеличения амортизации, в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооценки за 9 мес. 2020 г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 9 мес. 2020 г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(6 222)	0	0	(12 461)	(3 106)	(21 733)	(16 739)	(60 261)
в т.ч. за счет:								
Амортизационных отчислений за 9 мес. 2020г.	(3 169)	0	0	(12 335)	(3 106)	0	(16 548)	(35 158)
Продажи за 9 мес. 2020 г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 9 мес. 2020г.	0	0	0	(126)	0	(21 733)	(108)	(21 967)
Обесценения/переоценка за 9 мес. 2020.	0	0	0	0	0	0	(83)	(83)
Переклассификация внутри групп за 9 мес. 2020г	(3 053)	0	0	0	0	0	0	(3 053)
Сформированный резерв на возможные потери за 9 мес. 2020 г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2020 г.	128 495	20 718	4 168	60 119	14 783	3 200	77 353	308 836
Валовая балансовая стоимость на 01.10.2020г.	160 193	20 718	4 168	151 920	26 703	3 200	107 058	473 960
Накопленная амортизация на 01.10.2020г.	(31 698)	0	0	(91 801)	(11 920)	0	(29 705)	(165 124)
Убытки от обесценения на 01.10.2020г.	0	0	0	0	0	0		0

Таблица 10

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:							
Приобретение за 12 мес. 2019г.	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 12 мес. 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Восстановленный РВП за 12 мес. 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 12 мес. 2019г.	(4 022)	0	0	(12 432)	(3 062)	0	(19 516)
Продажи за 12 мес. 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 12 мес. 2019.	0	0	0	(86)	0	(24 457)	(24 543)
Обесценения за 12 мес. 2019.	(15 312)	(4 871)	0	0	0	0	(20 183)
Переклассификация внутри групп за 12 мес. 2019г	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 12 мес. 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 01.01.2020г.	145 501	20 718	2 030	137 034	23 814	2 871	331 968
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	(29 534)	0	0	(87 356)	(8 814)	0	(125 704)
Убытки от обесценения на 01.01.2020г.	0	0	0	0	0	0	0

Основные средства

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

Если бы недвижимость, учитываемая в составе основных средств, была отражена по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, то валовая балансовая стоимость зданий на 1 октября 2020г составляла – 211 388 тыс. руб., в том числе накопленная

амортизация - 46 619 тыс. руб., по земельным участкам - 1 527 тыс. руб. (на 1 января 2020 года - 201 465 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация - 44 891 тыс. руб., по земельным участкам - 1 540 тыс. руб.).

Оставшийся срок полезного использования основных средств составляет от года до восьмидесяти пяти лет. Земельные участки не амортизируются.

В 2020 году введен в эксплуатацию новый дополнительный офис в г. Оренбурге, а также проведена реконструкция одного из дополнительных офисов.

За 9 месяцев 2020 г. было списано 36 единицы полностью амортизированного оборудования по актам списания основных средств и дефектным ведомостям. Списанное оборудование морально и физически устарело и не подлежало восстановлению. Убыток от списания основных средств составил 126 тыс. руб.

За отчетный период 2020 г. Банком принято решение о продаже части нежилого помещения, расположенного по адресу: Оренбургская обл., с. Тоцкое, ул. Ленина, д.4А, в связи с чем, его стоимость и стоимость земельного участка, относящегося к данному объекту, были перенесены на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка включают приобретенные неисключительные права на использование программных продуктов. Оставшийся срок полезного использования нематериальных активов составляет от года 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 его в аренду за 9 месяцев 2020 год составил 1 601 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года 1 601 тыс. руб.), расходы на содержание и текущее обслуживание объекта составили за 9 месяцев 2020г - 280 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019г. - 513 тыс. руб.).

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 накопленной амортизации, то ее балансовая стоимость на 01.10.2020 года составила бы 24 318 тыс. руб. (без учета сформированного резерва).

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

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, не амортизируются, не тестируются на обесценение, резерв на возможные потери по ним не создается.

В течение 9 месяцев 2020 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.

4.9. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора

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

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

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

Учет объектов ведется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 года №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банком признаны в бухгалтерском учете активы в форме права пользования и обязательства по аренде (данные по таким активам отражены в п. 4.8., по обязательствам в п. 4.16.).

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

Банк, используя право на освобождение, не применяет общий подход в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Расходы по аренде отражены по строке «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (см. п.5.7.).

4.10. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Финансовая аренда

Банком за 9 месяцев 2020 года и ранее не заключались договоры финансовой аренды.

Операционная аренда

В настоящее время Банком сдаются в аренду офисные помещения (их части), в том числе нежилое помещение, расположенное по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пер. Алексеевский д.5 (объект числится в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности). Договоры аренды заключены на рыночных условиях. Арендные платежи признаются Банком в качестве дохода в течение срока аренды. Доходы по аренде отражены по строке «Операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (см. п.5.6.).

4.11 Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 11

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 1 октября 2020 г.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 1 января 2020 г.
Стоимость ДАПП на начало периода	0	0
Увеличение стоимости ДАПП, всего	3 053	0
в т.ч. за счет:	0	0
Поступления	0	0
Перенос при переквалификации	3 053	0
Восстановленный резерв на возможные потери	0	0
Уменьшение стоимости ДАПП, всего	3 053	0
в т.ч. за счет:		
Продажа	3 053	0
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.

В 1 квартале 2020 года в связи с принятием Банком решения о продаже части нежилого помещения по адресу: Оренбургская обл., с. Тоцкое, ул. Ленина, д.4А, его стоимость и стоимость земельного участка, относящегося к данному объекту, были перенесены из состава основных средств на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Во втором квартале 2020 года данные активы были реализованы.

4.12. Информация о прочих активах

Таблица 12

тыс. руб.	На 1 октября	На 1 января 2020
Финансовые активы, всего	263 262	64 963
Долгосрочные финансовые активы*	700	689
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	262 562	64 274
Расчеты по брокерским операциям	84	8
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	259 875	51 516
Дебиторская задолженность	36	86
Прочие	2 567	12 664
Нефинансовые активы, всего	8 034	21 883
Долгосрочные нефинансовые активы**	0	394
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	8 034	21 489
Предоплата по товарам и услугам	7 897	21 027
Прочие	137	462
Всего прочих активов до вычета резерва	271 296	86 846
Резерв на возможные потери по активам	(1 385)	(6 408)
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	92	(54)
Итого прочие активы	270 003	80 384

*Предполагаемый срок погашения задолженности / срок оплаты 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 (в связи с изменениями в учете операций аренды учтена с 2020 года в балансовой стоимости активов в форме права пользования).

4.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 13

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	339 938	219 222
Текущие/расчетные счета	10 576	71 112
Срочные депозиты	329 362	148 110
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 642 617	1 609 528
Текущие/расчетные счета	1 085 439	1 083 747
Срочные депозиты	433 028	401 621
Субординированные депозиты	124 150	124 150
Специальные банковские счета	0	10
Физические лица всего, в т.ч.:	8 616 903	8 155 574
Текущие/расчетные счета	641 941	505 946
Срочные депозиты	7 974 722	7 649 452

Прочие	240	176
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 599 458	9 984 324

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2020 года и 2019 года.

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

тыс. руб.

Таблица 14

Отрасль экономики	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Юридические лица и ИП	1 782 327	1 828 329
Добыча полезных ископаемых, из них:	352 985	283 955
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	346 051	281 341
добыча прочих полезных ископаемых	6 907	2 614
Обрабатывающие производства, из них:	117 537	46 842
производство пищевых продуктов	36 755	27 798
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 895	1 736
целлюлозно-бумажное производство	231	118
химическое производство	582	99
производство прочих неметаллических изделий	1 812	679
металлургическое производство	718	905
производство машин и оборудования	3 053	3 208
производство транспортных средств	2 122	12 299
прочие виды обрабатывающего производства	70 369	0
Производство и распределение электроэнергии	5 767	5 906
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	88 535	15 304
Строительство, из них:	286 011	369 044
строительство зданий и сооружений	172 376	310 741
Транспорт и связь	290 987	174 081
Оптовая и розничная торговля	283 888	252 590
Операции с недвижимым имуществом	115 250	174 864
Прочие виды деятельности	241 369	505 743
Физические лица	8 616 903	8 155 574
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 399 230*	9 983 903*

* Примечание: Расхождения данных за 9 месяцев 2020 г. по таблице 13 с данными, отраженными в таблице 14 на сумму 200 228 тыс. руб. обусловлено следующим: в таблицу 14 не включены остатки по счетам привлеченных средств по сделке РЕПО в сумме 200 000 тыс.руб., по учету обязательств по уплате процентов в сумме 228 тыс. руб. Расхождения данных за 2019 г. по таблице 13 с данными, отраженными в таблице 14 на

сумму 421 тыс. руб. обусловлено следующим: в таблицу 14 не включены остатки по счетам по учету обязательств по уплате процентов в сумме 421 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

Таблица 15

тыс. руб.	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Депозит ООО «ОРИХ-групп» № 020/17-05	RUB	31.12.2026	Ключевая ставка	10 250	10 250
Депозит ООО «Зетол» № 021/17-05	RUB	31.12.2026	Ключевая ставка	66 900	66 900
Депозит ООО «Зетол» № 053/18-11	RUB	31.12.2026	Ключевая ставка	47 000	47 000
Итого полученные субординированные займы				124 150	124 150

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

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

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

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 16

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Векселя всего, в т.ч.	0	21 766
Процентные векселя	0	21 766
Итого выпущенные долговые обязательства	0	21 766

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

На 01.10.2020 г. на балансе Банка процентные векселя отсутствовали.

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 за 2019 год.

В статье «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» отражаются также начисленные проценты по выпущенным долговым ценным бумагам.

4.16. Прочие обязательства

Таблица 17

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	3 280	48 820
Кредиторская задолженность	1 201	2 565
Прочие незавершенные расчеты	453	45 694
Прочие	1 626	561
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	114 167	45 176

Задолженность по расчетам с персоналом	26 251	34 681
Налоги, страховые взносы к уплате	7 252	10 495
Арендные обязательства	80 664	0
Итого прочие обязательства	117 447	93 996

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

Таблица 18

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (УОКХ)	102 859	57 427
Корректировки резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по УОКХ	46 951	24 305
Итого УОКХ	149 810	81 732

4.18. 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.

За 9 месяцев 2020 года и в 2019 году резервы-оценочные обязательства некредитного характера не создавались.

За 9 месяцев 2020 года списано с внебалансового учета отраженное по состоянию на 01.01.2020 года условное обязательство некредитного характера в связи с вступлением в силу решения суда об отказе истцу в удовлетворении исковых требований.

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.

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.10.2020 г., в тыс. руб.

Таблица 19

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный				
										Итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 759 909	432 205	1 263 580	64 124	0	0	72 273	72 273	72 273	58 771	13 502	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	245 442	33 985	91 935	119 522	0	0	29 025	29 025	29 025	2 730	26 295	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	22 902	767	5 284	16 773	51	27	1 278	1 278	1 278	375	854	22	27
	Итого условные обязательства кредитного характера	2 028 253	466 957	1 360 799	200 419	51	27	102 576	102 576	102 576	61 876	40 651	22	27

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

Таблица 20

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель- ств	Категория качества					Резерв на возможные потери											
								Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный									
										Итого					По категориям качества				
															II	III	IV	V	
			I	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	0				
2	Аккредитивы	0	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	0				
4	Выпущенные акцепты и авали	0	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	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	6				

В таблице № 19 расхождения с внебалансовыми обязательствами, отраженными по строке 37 в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в сумме 9 463 тыс. руб. - остатки на счетах «Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям».

4.19. Средства акционеров (участников)

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

Таблица 21

	На 1 октября 2020 г.		На 1 января 2020 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	1 192 815	1 431 378
Привилегированные акции	39	390	39	390
Итого уставный капитал	1 192 854	1 431 768	1 192 854	1 431 768

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.

4.20. 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 Иницилирующего 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 22

На 1 октября 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	1 363 866	628 067	8 347	2 000 280
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания, земельные участки)	99 730	28 765	0	128 495
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	20 718	0	0	20 718
Итого	1 484 314	656 832	8 347	2 149 493

Таблица 23

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

В соответствии с внутренними нормативными документами Банк за 9 месяцев 2020 г. метод эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов не применял.

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

За 9 месяцев 2020 г. у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 24

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода	33 816	6 433
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	0
Итого чистые доходы (расходы) от операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи).	33 816	6 433

5.4. 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 25

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
В составе прибыли	1 289 318	614 143
В составе убытков	1 330 024	614 968
Итого убыток	-40 706	-825

5.5. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 26

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	46 515	55 316
Комиссия за открытие и ведение счетов	13 394	14 032
Комиссия по выданным гарантиям	3 724	1 182
Прочее	6 111	4 747
Итого комиссионные доходы	69 744	75 277
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	2 611	2 463
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	331	192
Комиссия за услуги по переводам	8 265	7 512
Прочее	125	510
Итого комиссионные расходы	11 332	10 677
Чистый комиссионный доход	58 412	64 600

5.6. Прочие операционные доходы

Таблица 27

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Доходы от реализации прав требований	22 949	4 716
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц	7 247	9 907
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 311	3 240
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	947	0
Прочее	568	524
Итого прочие операционные доходы	34 022	18 387

5.7. Операционные расходы

Таблица 28

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Убытки от реализации прав требования	473	158
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	376	5 385*
Расходы на содержание персонала	155 195	149 622
Расходы на содержание ОС и другого имущества	15 047	14 551
Амортизация по ОС, АФПП и НМА	35 158	13 834
Расходы по аренде	1 376	20 596
<i>в т.ч. по субаренде</i>	<i>413</i>	<i>2 395</i>
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	32 909	25 840
Расходы от списания запасов	19 398	11 429
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	6 745	5 859
Расходы на рекламу	4 451	2 838
Страхование	31 702	93 467
Другие управленческие расходы	35 194	24 929
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль), в т.ч.:	2 682	11 497
<i>расходы по налогу на добавленную стоимость</i>	<i>373</i>	<i>9 507</i>
<i>госпошлина</i>	<i>912</i>	<i>648</i>
<i>расходы по прочим налогам</i>	<i>1 397</i>	<i>1 342</i>
Прочие расходы	4 353	970
Итого операционные расходы	345 059	380 975**

*По строке за 9 месяцев 2019 года, 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» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в сумме 11 497 тыс. руб.

5.8. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Таблица 29

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019г.
Расходы на заработную плату и премии	114 742	109 682
Расходы на взносы в государственные внебюджетные	34 398	35 377
Расходы на обучение	466	523
Прочие выплаты персоналу	5 351	3 713
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты согласно Инструкции Банка России №154-И)	238	326
Итого расходы на содержание персонала	155 195	149 621

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

5.9. Возмещение (расход) по налогам

Расходы по налогам за 9 месяцев 2020 г. и 9 месяцев 2019 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

Таблица 30

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	35 641	36 399
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(12 040)	(19 260)
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23 601	17 139*

*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 11 497 тыс. руб.

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.

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 составляет 20 процентов.

За 9 месяцев 2020 года ставки по налогам не менялись, новые налоги не вводились.

Таблица 31

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Прибыль до налогообложения	168 408	97 989
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	33 682	19 598

Налог с доходов/ расходов не увеличивающих/ не уменьшающих налогооблагаемую базу	(14 461)	(6 006)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	16 015	14 240
Налог на прибыль за отчетный период фактический	35 236	27 832

5.10. Прекращенная деятельность

За 9 месяцев 2020 г. Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».

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

По итогам работы за 9 месяцев 2020 года общий совокупный доход Банка составляет 134 252 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период – 144 806 тыс. руб. и прочий совокупный убыток - 10 554 тыс. руб. Совокупный доход за аналогичный период прошлого года составил – 249 760 тыс. руб. (в т.ч. прибыль за отчетный период 127 700 тыс. руб. и прочий совокупный доход – 122 060 тыс. руб.).

Промежуточные дивиденды за 9 месяцев 2020 г. не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Таблица 32

Наименование статьи	номер строки	Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств	
		01.10.2020 г.	01.01.2020 г.	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Денежные средства	1	616 922	412 400	616 922	412 400
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2	636 224	261 107	543 176	184 539
Средства в кредитных организациях	3	114 880	207 953	71 757	95 031

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 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 о существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

Таблица 33

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Неденежная операционная деятельность		
Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	207 515	636 183
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	0	0

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2020 г. и 9 месяцев 2019 г. отражает денежные потоки от использования денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный период.

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2020 г., в тыс. руб.

Таблица 34

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	616 922	0	0	616 922
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	636 224	0	0	636 224
2.1	Обязательные резервы	78 048	0	0	78 048
3	Средства в кредитных организациях	114 468	0	412	114 880
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 760 124	0	0	7 760 124
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 852 725	147 555	0	2 000 280
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	1 070 736	250 914	0	1 321 650
8	Требования по текущему налогу на прибыль	17 760	0	0	17 760
9	Отложенный налоговый актив	42 886	0	0	42 886
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 836	0	0	308 836
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	269 525	0	478	270 003
13	Итого активов	12 690 206	398 469	890	13 089 565
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	229 074	0	0	229 074
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 559 806	0	39 652	10 599 458
15.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 559 806	0	39 652	10 599 458
15.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 784 578	0	35 736	8 820 314
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0

	или убыток				
17	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенные налоговые обязательства	12 490	0	0	12 490
20	Прочие обязательства	117 447	0	0	117 447
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	149 810	0	0	149 810
23	Итого обязательств	11 068 627	0	39 652	11 108 279
	Чистая балансовая позиция	1 621 579	398 469	(38 762)	1 981 286

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Таблица 35

		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
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
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

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

8.2. Кредитный риск

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 01.10.2020 г. составил 8 179 924 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 9 месяцев 2020 г. составило 7 864 275 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 7 796 609 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2019 г. – 7 078 981 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 01.10.2020 г., в тыс. руб.:

Таблица 36

№	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:	706 761	285 464	192 712	19 138	209 447	(29 301)	677 460
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	15	15
1.2	юридических лиц	552 918	227 500	152 040	260	173 118	(28 623)	524 295
1.3	физических лиц	153 843	57 964	40 672	18 878	36 329	(693)	153 150
2	Требования по получению % доходов	15 549	2 036	1 503	356	11 654	(394)	15 155
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	9 513	1 547	1 197	0	6 769	(204)	9 309
2.3	физических лиц	6 036	489	306	356	4 885	(190)	5 846
3	Ценные бумаги	51 685	30 215	21 470	0	0	7 238	58 923
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	36 176	28 666	7 510	0	0	7 448	43 624
3.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	15 509	1 549	13 960	0	0	(210)	15 299
	Итого	773 995	317 715	215 685	19 494	221 101	(22 457)	751 538

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.

Таблица 37

№	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

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;
- 4) имеется просроченная задолженность 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 бизнес¹ 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 СЗ;

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) 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.

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

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 корпоративных клиентов производится 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.)

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 завершённые 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 производится 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)
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 завершённый 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

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; прекращение иных признаков дефолта.	полное погашение просроченной задолженности
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 далее представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 октября 2020 года, в тыс. руб.:

Таблица 38

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Минимальный кредитный риск	356 847	0	0	0	356 847
Низкий кредитный риск	3 870 816	0	0	0	3 870 816
Средний кредитный риск	0	543 887	0	0	543 887
Высокий кредитный риск	0	0	500	0	500
Дефолтные активы	0	0	179 889	0	179 889
Всего ссудная задолженность юридических лиц	4 227 663	543 887	180 389	0	4 951 939
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	257 450	95 996	180 235	0	533 681
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	3 970 213	447 891	154	0	4 418 258
Ссудная задолженность физических лиц:					
Минимальный кредитный риск	24 673	0	0	0	24 673
Низкий кредитный риск	2 626 490	29 313	0	0	2 655 803
Средний кредитный риск	707 348	32 277	1 406	0	741 031
Высокий кредитный риск	0	22 663	13 749	0	36 412
Дефолтные активы	0	1 120	41 761	0	42 881
Всего ссудная задолженность физических лиц	3 358 511	85 373	56 916	0	3 500 800
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	96 317	24 236	38 381	0	158 934
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	3 262 194	61 137	18 535	0	3 341 866
Итого ссудная задолженность	7 232 407	509 028	18 689	0	7 760 124

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

Таблица 39

	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 01.10.2020, в тыс. руб.

Таблица 40

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв под ОКУ	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	204 275	0	0	0	204 275	0	204 275
Кредиты юридическим лицам	3 535 836	526 497	125 398	0	4 187 731	456 210	3 731 521
Кредиты ИП	487 552	17 390	0	0	504 942	22 480	482 462
Дебиторская задолженность	0	0	54 991	0	54 991	54 991	0
Потребительские кредиты	1 896 275	28 978	30 495	0	1 955 748	102 367	1 853 381
Автокредиты	6 254	0	848	0	7 102	1 069	6 033
Ипотечные кредиты	1 448 139	52 160	24 060	0	1 524 359	53 198	1 471 161
Овердрафты по пластиковой карте	8 607	64	743	0	9 414	1 253	8 161
Дебиторская задолженность	0	4 177	0	0	4 177	1 047	3 130
Итого	7 586 938	629 266	236 535	0	8 452 739	692 615	7 760 124

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 41

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв под ОКУ	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 кредиты	1 419 956	59 503	21 112	0	1 500 571	44 036	1 456 535
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

Данные в таблицах 39 и 41 отражены без учета начисленных процентов.

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 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г. 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 октября 2020 года десяти крупнейшим заемщикам юридическим лицам Банка выдано кредитов на общую сумму 2 575 885,6 тыс. руб., что составляет 55,4 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 2 409 432,5 тыс. руб. или 55 %).

На 1 октября 2020 года десяти крупнейшим заемщикам физическим лицам Банка выдано кредитов на общую сумму 263 316 тыс. руб., что составляет 7,6 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 335 764,8 тыс. руб. или 10%).

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 8.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 4.3.

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 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г. 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 октября 2020 г. Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентов.

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. 4.18).

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые реализуются Банком в краткосрочной перспективе или в составе средств или предметов труда, назначение которых не определено. За 9 месяцев 2020 г. Банк не получал здания и земельные участки в результате обращения взыскания (см. п. 4.11.)

8.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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 01.10.2020 г. величина рыночного риска составила 1 995 330 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен нулю), аналогичный показатель на 01.01.2020 г. составил 2 271 225 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен нулю).

8.3.1. Процентный риск

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

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

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

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

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 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 далее 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 42

На 1 октября 2020 года тыс. руб.	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределе нным 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	358 945	651 064	918 536	5 830 874	705	7 760 124
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 795	82 384	180 300	1 702 930	0	1 986 409
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 321 650	0	1 321 650
Итого процентных активов	379 740	733 448	1 098 836	8 855 454	705	11 068 183
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	88 155	59 882	80 833	0	228 870
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	811 764	2 077 993	2 771 775	3 172 865	0	8 834 397
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	811 764	2 166 148	2 831 657	3 253 698	0	9 063 267
Процентный разрыв	(423 024)	(1 432 700)	(1 732 821)	5 601 756	705	2 004 916

Таблица 43

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределе нным 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

8.3.2. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2020 г., в тыс. руб.

Таблица 44

		в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	в метал лах	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	307 414	173 332	136 176	0	0	616 922
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	636 224	0	0	0	0	636 224
3	Средства в кредитных организациях	47 234	60 448	7 160	38	0	114 880
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	7 760 124	0	0	0	0	7 760 124
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 857 656	142 624	0	0	0	2 000 280
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 099 216	222 434	0	0	0	1 321 650
8	Требования по текущему налогу на прибыль	17 760	0	0	0	0	17 760
9	Отложенный налоговый актив	42 886	0	0	0	0	42 886

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 836	0	0	0	0	308 836
11	Прочие активы	9 989	259 971	43	0	0	270 003
12	Итого активов	12 087 339	858 809	143 379	38	0	13 089 565
	Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	229 074	0	0	0	0	229 074
14	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 604 691	860 173	132 652	10	1 932	10 599 458
14.1	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
14.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 604 691	860 173	132 652	10	1 932	10 599 458
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	0	0	0	0	0	0
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	12 490	0	0	0	0	12 490
19	Прочие обязательства	117 443	4	0	0	0	117 447
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	149 810	0	0	0	0	149 810
21	Итого обязательств	10 113 508	860 177	132 652	10	1 932	11 108 279
	Чистая балансовая позиция	1 973 831	(1 368)	10 727	28	(1 932)	1 981 286

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

Таблица 45

		в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	в метал лах	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

8.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

8.4. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), 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, Управление корпоративного бизнеса, Служба по управлению рисками.

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

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

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

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена ниже:

Таблица 46

Норматив	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.	Нормативное значение, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	83,05	108,59	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	120,34	118,14	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	102,28	80,53	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 01.10.2020 г., в тыс. руб.

Таблица 47

		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	616 922	0	0	0	0	616 922
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	558 176	0	0	0	78 048	636 224
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	78 048	78 048
3	Средства в кредитных организациях	97 643	0	0	0	17 237	114 880
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	358 945	651 064	918 536	5 830 874	705	7 760 124
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 795	82 384	180 300	1 702 930	13 871	2 000 280
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	1 321 650	0	1 321 650

8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0		17 760	17 760
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	42 886	42 886
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	308 836	308 836
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	0	0	0	0	270 003	270 003
14	Всего активов	1 652 481	733 448	1 098 836	8 855 454	749 346	13 089 565
	Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	204	88 155	59 882	80 833	0	229 074
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 554 976	2 083 652	2 779 324	3 181 506	0	10 599 458
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 554 976	2 083 652	2 779 324	3 181 506	0	10 599 458
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 355 727	2 013 563	2 778 668	2 672 356	0	8 820 314
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12 490	12 490
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	117 447	117 447
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	149 810	149 810
23	Всего обязательств	2 555 180	2 171 807	2 839 206	3 262 339	279 747	11 108 279
	Чистый разрыв ликвидности	(902 699)	(1 438 359)	(1 740 370)	5 593 115	469 599	
	Совокупный разрыв ликвидности	(902 699)	(2 341 058)	(4 081 428)	1 511 687	1 981 286	

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

Таблица 48

		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,	1 118 957	844 930	898 074	5 210 250	1 343	8 073 554

	оцениваемая по амортизированной стоимости						
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 615	560 493	137 871	1 369 641	15 159	2 113 779
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	0	21 766	0	0	0	21 766

	амортизированной стоимости						
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
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	2 163 806	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	

9. Управление капиталом

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных 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 9 месяцев 2020 год Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией БР от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Основной капитал по состоянию на 01.10.2020 г. составил 1 765 426 тыс. руб., и увеличился на 184 642 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2020 г. (1 580 784 тыс. руб.). Значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 увеличились на 1,138 процентных пункта, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Показатель собственного капитала на 01.10.2020 г. составил 2 029 937 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2020 г. (1 870 391 тыс. руб.) на 159 546 тыс. руб. Значение норматива достаточности собственных средств капитала Н1.0 увеличилось на 0,882 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 9 месяцев 2020 года не было.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

В качестве сегментов Банк определяет:

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

ПАО «НИКО-БАНК» будет раскрывать свою деятельность по сегментам по итогам 2020 года в годовой пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

11. 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 49

№ п/п	Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Прочие связанные стороны	
		9 мес. 2020г.	9 мес. 2019г.	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019г.	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	5 296	3 952	2 356	1 998
	выдано за I полугодие	0	0	2 181	2 559	2 529	734
	погашено за 9 месяцев	0	0	3 772	2 568	548	303
	остаток	0	0	3 705	3 943	4 337	2 429
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	831	423	469	41
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	154 779	204 582	385 905	464 552	2 120	273 053
	привлечено за 9 месяцев	963 303	1 915 896	3 715 716	2 711 234	1 215 889	1 130 021
	возвращено за 9 месяцев	1 115 979	2 118 138	3 607 557	2 699 996	1 195 791	1 396 333
	Влияние курсовых разниц	0	0	52 448	18 947	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	2 103	2 339	546 512	494 737	22 218	6 741
1.3	полученные субординированные	124 150	475 520	0	0	0	0

	займы на начало отчетного периода						
	привлечено за 9 месяцев	0	0	0	0	0	0
	возвращено за 9 месяцев	0	230 260	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	124 150	245 260	0	0	0	0
1.3	Остаток неиспользованной кредитной линии	0	0	3 978	650	0	0
2	Доходы и расходы	(5 212)	(23 616)	(29 710)	-34 208	734	(5 329)
2.1	процентные доходы по ссудам	0	0	254	341	202	184
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(413)	(7 300)	(15 121)	(17 328)	(277)	(6 228)
2.3	процентные расходы по субординированным займам	(4 946)	(16 391)	0	0	0	0
2.4	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.5	краткосрочные вознаграждения	0	0	(15 950)	(17 574)	0	0
2.6	комиссионные доходы	147	75	1 107	353	809	715
3	Неоперационные расходы	(19 123)	(18 983)	0	0	(162)	(176)
3.1	Расходы по аренде	(14 419)	(14 418)	0	0	(50)	(63)
3.2	Доходы/расходы по другим операциям (на содержание ОС и др. имущества, реклама)	(4 704)	(4 565)	0	0	(112)	(113)

На 01.10.2020 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 далее представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу ПАО «НИКО - БАНК»

тыс. руб.

Таблица 50

№	Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
		За 9 месяцев 2020 г	За 9 месяцев 2019 г	За 9 месяцев 2020 г	За 9 месяцев 2019 г
1	Краткосрочные вознаграждения	2 025	2 025	10 956	12 052
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	436	422
4	Выходные пособия	0	0	0	0
5	Выплаты на основе акции	0	0	0	0
	Итого	2 025	2 025	11 392	12 474

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.

12. 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 01.10.2020 г. составила 0,01219854 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 01.10.2020 г. - 144 806 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. - 153 367 тыс. руб.), средневзвешенное количество обыкновенных акций на 01.10.2020 г. 1 192 815 тыс. шт. (на 01.01.2020 г. - 1 192 815 тыс. шт.).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сивелькина

Сивелькина С.В.

Пономарева И.Г.

«12» ноября 2020 г.