

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»**

за 2020 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

**Акционерам и Совету директоров
ПАО «НИКО-БАНК»**

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НИКО-БАНК» (полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ОГРН 1025600001679, местонахождение: Российская Федерация, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что

полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба по управлению рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками - кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности, рисками концентрации и осуществления стресс-тестирования значимых рисков утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации рискам - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, рискам ликвидности, рискам концентрации и иным рискам, присущим банковской деятельности – правовым рискам, рискам потери деловой репутации, стратегическим рискам, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками ликвидности, рисками концентрации, стратегическими рисками и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения, сделанные Службой по управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой по

управлению рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

29 марта 2021 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
53	09284542	702

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное
фирменное наименование
кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	578 608	412 400
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	362 055	261 107
2.1	Обязательные резервы		82 666	76 568
3	Средства в кредитных организациях	5.1	232 293	207 953
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	8 324 193	8 073 554
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	2 204 523	2 113 779
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	1 298 911	949 643
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		17 333	37 386
10	Отложенный налоговый актив		31 904	30 846
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	321 204	206 264
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.11	0	0
13	Прочие активы	5.12	286 990	80 384
14	Всего активов		13 658 014	12 373 316
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		230 103	326 527
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.13	11 175 621	9 984 324
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.13	11 175 621	9 984 324
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		9 069 118	8 307 920
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.15	0	21 766
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.15	0	21 766
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		12 107	18 111
21	Прочие обязательства	5.16	136 404	93 996
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.17	135 181	81 732
23	Всего обязательств		11 689 416	10 526 456
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.19	1 431 768	1 431 768
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		43 287	35 619
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		34 062	61 448
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10 819	10 994
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		18 025	5 350
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		430 637	301 681
36	Всего источников собственных средств		1 968 598	1 846 860
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.18	1 259 005	1 518 841
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.18	246 042	78 825
39	Условные обязательства некредитного характера	5.18	17 056	21 910

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон:

29.03.2021



Сивелькина
Павлова

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Павлова Светлана Ильдусовна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09	702

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.**

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1 095 089	1 140 390
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16 673	43 727
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		830 429	791 803
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		247 987	304 860
2	Процентные расходы, всего,		482 993	566 386
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 840	18 540
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		472 491	546 065
2.3	по выпущенным ценным бумагам		662	1 781
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		612 096	574 004
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.6	-34 133	-27 571
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-800	7 400
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		577 963	546 433
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	33 949	18 136
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		4 942	73 390
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		58 754	21 978
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-32 068	-1 393
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-308	-1
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		778	978
14	Комиссионные доходы	6.5	99 550	102 316
15	Комиссионные расходы	6.5	16 004	15 017
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	-12 180	-4 813
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.6	-190	-12 899
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.6	-49 726	-15 324
19	Прочие операционные доходы	6.7	37 095	22 830
20	Чистые доходы (расходы)		702 555	736 612
21	Операционные расходы	6.8	521 904	566 359
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.10	180 651	170 253
23	Возмещение (расход) по налогам	6.10	44 147	16 886
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7	136 504	153 367
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	136 504	153 367

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	136 504	153 367
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-219	-2 031
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-219	-2 031
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-44	-406
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-175	-1 625
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21 557	112 722
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-21 557	112 722
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 846	21 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-14 711	91 248
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7	-14 886	89 623
10	Финансовый результат за отчетный период	7	121 618	242 990

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела статистики

Телефон: 24-90-85

29.03.2021

Сивелина

Сивелина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Павлова Светлана Ильдусовна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации регистрационный номер
53	09284542	702

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "ННКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе: сформированный:		1 417 279	1 417 279	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 417 279	1 417 279	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		290 511	147 713	35
2.1	прошлых лет		290 511	147 713	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		43 287	35 619	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 751 077	1 600 611	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		25 803	15 000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10,20
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		1 241	4 827	5
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		27 044	19 827	
29	Базовый капитал, итого:	10	1 724 033	1 580 784	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	10	1 724 033	1 580 784	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		291 850	290 736	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		78	117	24

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		291 928	290 853	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		1 801	1 246	5
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайлерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована третьим лицам				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 801	1 246	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		290 127	289 607	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	10	2 014 160	1 870 391	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		13 495 181	12 395 961	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		13 495 181	12 395 961	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13 522 804	12 423 803	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	10	12,775	12,752	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	10	12,775	12,752	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	10	14,895	15,055	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,004	6,750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	
66	антициклическая надбавка		0,004	0,000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,775	6,752	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,500	4,500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,000	6,000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,000	8,000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21 300	15 844	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		78	117	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		312	273	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1

раздела I «Информация о структуре
http://www.nico-bank.ru/about/otchet/raskrytie_dlya_regulativnykh_cелей/risk-kap

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	облигационным акциями (долями)			
1.2	привилегированным акциями			
2	Невыделенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоплаченные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отдельная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отдельная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инкассерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в приобретение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные судьи, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенным складскими							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

«1» Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

«7» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (вкл-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего,					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего,				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала									
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НЬКО-БАНК"	ПАО "НЬКО-БАНК"	ПАО "НЬКО-БАНК"	ПАО "НЬКО-БАНК"	ПАО "НЬКО-БАНК"	ООО "Зетел"	ООО "ОРИХ-групп"	ООО "Зетел"
2	Идентификационный номер инструмента	10200702В	10200702В	20100702В	10200702В003Д	10200702В004Д	021/17-05	020/17-05	053/18-11
3	Право, применяемое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	в иных инструментах общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	привилегированные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 065 913	14 099	78	230 256	121 110	66 900	10 250	47 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 065 913 тыс. рублей	14 099 тыс. рублей	390 тыс. рублей	230 256 тыс. рублей	121 110 тыс. рублей	66 900 тыс. рублей	10 250 тыс. рублей	47 000 тыс. рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.03.1993 21.06.1993 29.07.1994 31.10.1994 16.11.1995 13.08.1999 27.12.2000 26.09.2001 17.09.2002 02.04.2004 27.12.2006 05.12.2008 30.12.2011 29.08.2012 07.11.2012 25.07.2013 11.11.2014	03.03.1993 21.01.2008 05.03.2011 18.02.2014 29.12.2017	21.06.1993 29.07.1994 31.10.1994	07.03.2019	28.11.2019	19.06.2017	15.06.2017	20.11.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	31.12.2026	31.12.2026	31.12.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купоны/доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	20	не применимо	не применимо	4,25	4,25	4,25
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих уменьшение платежей по инструменту или иных условий к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П. Конвертация предусмотрена законодательно.	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П. Конвертация предусмотрена законодательно.	В соответствии с п.3.1.8.1.2 Положения №646-П. Конвертация предусмотрена законодательно.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	ПАО "НЬКО-БАНК"	ПАО "НЬКО-БАНК"	ПАО "НЬКО-БАНК"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8 Положения №646-П. Уполномоченный орган - Банк России. Списание предусмотрено законодательно.	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8 Положения №646-П. Уполномоченный орган - Банк России. Списание предусмотрено законодательно.	Условия, при которых осуществляется списание инструмента соответствуют п.3.1.8 Положения №646-П. Уполномоченный орган - Банк России. Списание предусмотрено законодательно.
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	не используется	не используется	не используется	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.nico-bank.ru> (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления _____

Главный бухгалтер _____

Начальник отдела отчетности _____

Телефон: _____

29.03.2021



Сивелькина
Пономарева
Павлова

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Павлова Светлана Ильдусовна

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фискалы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Перемена по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на сложное валютное обязательство (вычитаемая на сложностей налоговый асво)	Перемена основных средств и нематериальных активов, уменьшения на сложное валютное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочные вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перемене	Перемена инструментов капитала	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 080 402			-24 450	12 619			30 963				239 798	1 339 332
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 080 402			-24 450	12 619			30 963				239 798	1 339 332
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7				85 898	-1 625						5 350	153 367	242 990
5.1	прибыль (убыток)	7												153 367	153 367
5.2	прочий совокупный доход	7				85 898	-1 625						5 350	89 623	89 623
6	Эмиссия акций:		351 366												351 366
6.1	номинальная стоимость		351 366												351 366
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-87 429	-87 429
9.1	по обыкновенным акциям													-87 351	-87 351
9.2	по привилегированным акциям													-78	-78
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения								4 656					-4 055	601
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 431 768			61 448	10 994			35 619			5 350	301 681	1 846 860
13	Данные на начало отчетного года		1 431 768			61 448	10 994			35 619			5 350	301 681	1 846 860
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 431 768			61 448	10 994			35 619			5 350	301 681	1 846 860
17	Совокупный доход за отчетный период:	7				-27 386	-175						12 675	136 504	121 618
17.1	прибыль (убыток)	7												136 504	136 504
17.2	прочий совокупный доход	7				-27 386	-175						12 675	-14 886	-14 886
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													174	174
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-78	-78
21.1	по обыкновенным акциям													-78	-78
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения								7 668					-7 644	24
24	Данные за отчетный период		1 431 768			34 062	10 819		43 287				18 025	430 637	1 968 598

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела

34-90-85

29.03.2021



Севелькина
Галам

Севелькина Светлана Васильевна

Попова Ирина Геннадьевна

Павлова Светлана Ильдусовна



Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации по ОКПО
33	09284542
	702

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (орблансучная форма) на 1 января 2021 года

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ" ПАО "ННКО - БАНК"

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полный кредитный организации банковской группы)

г. Оренбург ул. Пушкина, 14

Код формы по ОКУД 01099113
Квартальная (Годовая)

Рядов 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	на отчетную дату	на дату, относящуюся к отчетной	на дату, относящуюся к отчетной	на дату, относящуюся к отчетной	на дату, относящуюся к отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	10	1 724 033	1 765 426	1 726 885	1 583 781	1 580 784
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета ожидаемых потерь вследствие дефолта		1 705 677	1 747 831	1 738 305	1 583 781	1 580 784
2	Освоенный капитал	10	1 724 033	1 765 426	1 726 885	1 583 781	1 580 784
2a	Освоенный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 705 677	1 747 831	1 738 305	1 583 781	1 580 784
3	Собственные средства (капитал)	10	2 014 160	2 029 237	1 991 403	1 967 884	1 870 391
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 017 782	2 028 479	1 972 832	1 947 883	1 852 011
АКТИВЫ, ОБЕЗЛИЧЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, обезличенные по уровню риска		13 572 804	12 737 553	12 523 383	12 731 799	12 423 803
НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н10.1)		12.78	13.89	14.06	12.47	12.75
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.65	13.70	13.92	12.53	12.76
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н10.2)		12.78	13.89	14.06	12.47	12.75
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.65	13.70	13.92	12.53	12.76
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0		14.90	15.94	15.90	15.46	15.06
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.94	15.86	15.76	15.38	14.92
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в пределах от суммы активов, за исключением по уровню риска), процент							
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала		2.50	2.50	2.50	2.50	2.25
9	Антирейтинговая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), вето (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.50	2.50	2.50	2.50	2.25
12	Базовый капитал, доступный для ипотечного (на погашение надбавки к нормативам достаточности капитала)		6.78	7.89	7.90	6.46	6.75
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Высшая балансовая ставка и максимальная требуемая под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.		13 792 391	13 276 623	12 575 715	12 408 502	12 454 424
14	Норматив финансового риска (Н1.4), балансовой группы (Н10.4), процент		12.50	13.30	13.97	12.76	12.69
14a	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.37	13.13	13.83	12.79	12.70
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высшая балансовая ставка						
16	Чистый ликвидный отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н16 (Н17), процент						
18	Норматив структурной ликвидности (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
19	Норматив стабильности финансирования (НСФ), тыс. руб.						
20	Норматив стабильности финансирования (НСФ), тыс. руб.						
21	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н18						
22	Норматив ликвидности ликвидности Н2	9.4	73.33	83.05	75.25	83.18	108.59
23	Норматив текучей ликвидности Н3	9.4	92.94	102.34	103.62	101.79	118.14
24	Норматив текучей ликвидности Н4	9.4	96.19	102.28	101.96	91.25	80.53
25	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	20.89	20.89	19.83	19.94	20.17	17.83
26	Норматив максимального размера кредита (Н22)		208.23	192.51	196.26	212.51	232.30
27	Норматив совокупных кредитных рисков по кредитам Н10.1		0	0	0	2.06	2.06
28	Норматив совокупных кредитных рисков по кредитам Н10.1 (группа связанных с базовым капиталом)						
29	Норматив совокупных кредитных рисков по кредитам Н10.1 (группа связанных с базовым капиталом)						
30	Норматив совокупных кредитных рисков по кредитам Н10.1 (группа связанных с базовым капиталом)						
31	Норматив ликвидности ликвидности Н14						
32	Норматив ликвидности ликвидности Н14						
33	Норматив ликвидности ликвидности Н14						
34	Норматив ликвидности ликвидности Н14						
35	Норматив ликвидности ликвидности Н14						
36	Норматив ликвидности ликвидности Н14						
37	Норматив ликвидности ликвидности Н14						

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		13 658 014
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		333 875
7	Прочие поправки		199 498
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		13 792 391

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		13 485 560
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины		27 044
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		13 458 516
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		1 400 479
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 066 604
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		333 875
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 724 033
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		13 792 391
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.50

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованному безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

34-90-85

29.03.2021



Сивелькина

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева

Пономарева Ирина Геннадиевна

Павлова

Павлова Светлана Ильдусовна

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
53	09284542	702

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"
ПАО "НИКО - БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Оренбург ул. Правды, 14

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		301 863	180 475
1.1.1	проценты полученные		1 105 830	1 156 322
1.1.2	проценты уплаченные		-486 591	-577 495
1.1.3	комиссии полученные		99 550	102 586
1.1.4	комиссии уплаченные		-16 004	-15 017
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		7	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58 754	21 978
1.1.8	прочие операционные доходы		4 580	23 518
1.1.9	операционные расходы		-440 139	-492 186
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24 124	-39 231
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		367 959	-1 230 845
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6 098	-4 262
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-259 807	-1 263 355
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-218 011	-121 678
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-96 037	208 150
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 022 601	-45 228
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-21 000	-13 509
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-53 689	9 035
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		669 822	-1 050 370
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-726 589	-585 595
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		644 947	976 001
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-619 483	-565 825
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		346 086	864 779
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.8	-102 919	-88 689
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 058	411
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-454 900	601 082
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	351 366
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-69	-87 662
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-69	263 704
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		61 074	-17 290
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		275 927	-202 874
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	691 970	894 844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	967 897	691 970

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности

Телефон

29.03.2021



Сивелькина

Пономарева
Павлова

Сивелькина Светлана Васильевна

Пономарева Ирина Геннадиевна

Павлова Светлана Ильдусовна

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 2020 год**

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2.1. Характер операции и основных направлений деятельности.....	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	7
2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	7
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	9
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики.....	17
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	19
4. Некорректирующие события после отчетной даты.....	19
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	20
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	22
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	24
5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	25
5.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	25
5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	26
5.9. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора	28
5.10. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя	29
5.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	29
5.12. Прочие активы.....	30
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	30
5.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
5.15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
5.16. Прочие обязательства.....	33
5.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	33
5.18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	33
5.19. Средства акционеров (участников).....	34
5.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	35
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	38
6.1. Процентные доходы и расходы.....	38
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	38
6.5. Комиссионные доходы и расходы.....	39
6.6. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	39
6.7. Прочие операционные доходы.....	41
6.8. Операционные расходы.....	41
6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	42
6.10. Возмещение (расход) по налогам.....	42
6.11. Прекращенная деятельность.....	43
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	44
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	44

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	45
9.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....	47
9.2. Кредитный риск.....	49
9.3. Рыночный риск.....	64
9.3.1. Процентный риск.....	65
9.3.2. Валютный риск.....	68
9.3.3. Фондовый риск.....	71
9.4. Риск ликвидности.....	72
10. Управление капиталом	78
11. Информация по сегментам деятельности Банка.....	79
12. Операции со связанными сторонами.....	84
13. Прибыль на акцию.....	86

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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год представлена в тысячах российских рублей.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 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 01.01.2021 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 01.01.2020 г. - 13 дополнительных офисов и один операционный офис.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 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, 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 физических 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. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2020 г. составила 136 504 тыс. руб. По отношению к соответствующему показателю 2019 г. отмечалось небольшое снижение чистой прибыли Банка (16 863 тыс. руб. или 11,0%).

Прибыль до налогообложения Банка по итогам 2020 г. составила 180 651 тыс. руб., показатель увеличился по отношению к прибыли до налогообложения ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2019г. на 10 398 тыс. руб. или 6,1%. Рост прибыли до налогообложения Банка связан, в основном, со снижением процентных расходов ПАО «НИКО-БАНК». Снижение процентных расходов стало результатом реализации Банком грамотной долгосрочной процентной политики в условиях уменьшения стоимости денег в экономике под влиянием снижения Банком России величины ключевой ставки.

По результатам деятельности за 2020 год с учетом требований нормативных документов Банка России по составлению бухгалтерской отчетности в разделе 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) отражен финансовый результат в размере 121 618 тыс. руб., включающий, в том числе, прочий совокупный доход от переоценки ценных бумаг.

В 2020г. ПАО «НИКО-БАНК» осуществлял деятельность исключительно на территории одного субъекта Российской Федерации – Оренбургской области.

Активы ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2021 года составили 13 658 014 тыс. руб., прирост за год составил 1 284 698 тыс. руб. или 10,4%. Основным фактором увеличения совокупных активов Банка стал рост портфеля привлеченных вкладов населения, ресурсы направлялись в основном на кредитование небанковских организаций и физических лиц, а также осуществление вложений в ценные бумаги.

По итогам 2020 года наблюдалось увеличение остатка средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных ПАО «НИКО-БАНК» на 1 191 297 тыс. руб. или 11,9%. Рост объема привлеченных средств в основном стал результатом увеличения остатков на счетах и во вкладах физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 761 198 тыс. руб. или 9,2%).

Чистая ссудная задолженность ПАО «НИКО-БАНК» выросла по итогам 2020 г. на 250 639 тыс. руб. или 3,1%. Основным фактором роста данного показателя по итогам года стало существенное увеличение Банком портфеля небанковских ссуд в условиях значительного снижения объема средств, размещенных в Банке России.

По итогам 2020 г. чистые вложения ПАО «НИКО-БАНК» в финансовые активы отличные от ссудной задолженности увеличились на 440 012 тыс. руб. или 14,4%. Основную часть, как остатка указанных активов на отчетную дату, так и прироста финансовых активов по итогам года составили вложения в облигации надежных российских эмитентов. По состоянию на 01.01.2021 г. порядка 62% объема вложений Банка в ценные бумаги составляли облигации Ломбардного списка Банка России.

Собственные средства ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2020 г. выросли на 143 769 тыс. руб. или 7,7% и достигли по состоянию на 01.01.2021г. величины в 2 014 160 тыс. руб. Увеличение собственных средств Банка по итогам 2020 г. произошло в основном за счет получения положительного финансового результата в отчетном периоде.

Увеличение кредитных активов и вложений в облигации обусловило незначительное снижение показателя достаточности собственных средств (капитала) ПАО «НИКО-БАНК» по итогам отчетного года (с 15,06% на 01.01.2020г. до 14,90% на 01.01.2021г., нормативное ограничение, установленное Банком России для данного показателя – не менее 8,0%).

Среди региональных кредитных организаций Оренбургской области ПАО «НИКО-БАНК» по размеру совокупных активов и собственного капитала по состоянию на 01.01.2021г. занял 3 место, по размеру прибыли полученной за 2020 год - 2 место (информация приведена на основании данных отчетных форм №0409101, 0409102 и 0409123 ПАО «НИКО-БАНК» и других региональных банков).

По итогам 2020г. доля, занимаемая Банком в портфеле вкладов, кредитов физических лиц и кредитов юридических лиц Оренбургской области (независимо от территориальной принадлежности банка, выдавшего кредит или привлекшего вклад), изменилась следующим образом:

Таблица 1

Наименование показателя	01.01.20	01.01.21	Изменение показателя по итогам 2020 года (в абсолютном выражении)
Доля на рынке вкладов*	4.0%	3.7%	- 0.3%
Доля на рынке кредитования юридических лиц*	2.0%	2.1%	+0.1%
Доля на рынке кредитования физических лиц*	1.5%	1.4%	- 0.1%

* Доля в портфелях вкладов и кредитов юридических и физических лиц Оренбургской области (согласно данным издания Банка России «Статистический бюллетень Отделения Оренбург Уральского ГУ Банка России № 2.», 2021г.).

Позицию ПАО «НИКО-БАНК» в общероссийских рейтингах банков по состоянию на начало и конец 2020г. иллюстрирует следующая таблица (<https://raexpert.ru/rankings/bank/>):

Таблица 2

Наименование позиций в рейтингах	01.01.2020	01.01.2021	Изменения за период с начала 2020 года ("+" рост в рейтинге; "-" снижение в рейтинге)
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру активов	172	165	+7
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру собственного капитала*	181	171	+10
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру депозитов физических лиц*	108	102	+6
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля организаций	142	129	+13
Место ПАО "НИКО-БАНК" по размеру кредитного портфеля физических лиц	102	93	+9
Справочно: количество банков в РФ*	402	366	-36

* источник: www.cbг.ru

В 2020 г. ПАО «НИКО-БАНК» продолжал развивать технологии дистанционного обслуживания клиентов:

- в отчетном году в рамках развития интернет-банка для корпоративных клиентов Банком было внедрено мобильное приложение, позволяющее оперативно получать информацию о состоянии счетов;
- интернет-клиент для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей был дополнен сервисом «Светофор», позволяющим провести проверку контрагентов с последующим получением экспресс-отчета, содержащего факты, способные повлиять на принятие решений о переводе денежных средств, а также советы по минимизации рисков при дальнейшем сотрудничестве с контрагентом;
- в 2020г. Банк одним из первых в регионе (с 20.01.2020г.) начал обслуживание клиентов с использованием Системы быстрых платежей Банка России;
- количество клиентов юридических и физических лиц - пользователей системы «Интернет-банк», предлагаемой Банком, за год увеличилось на 138 и 3 603 клиентов соответственно.

Порядка 79% платежей и переводов физических лиц и около 94% платежей и переводов корпоративных клиентов Банка в 2020 г. осуществлялось с использованием каналов дистанционного обслуживания.

В 2020 году достижения Банка были отмечены на региональном уровне:

- по итогам XX Ежегодного областного конкурса «Лидер экономики» ПАО «НИКО-БАНК» назван лучшим региональным банком (<https://orenprom.ru/tpost/f8uki3tkzn-press-reliz>).

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Распределение чистой прибыли ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2019 года.

На основании решения общего годового собрания акционеров, которое проводилось 18.09.2020 г., чистая прибыль ПАО «НИКО-БАНК» по итогам 2019 года была распределена следующим образом:

Таблица 3

Наименование	Сумма, тыс. руб.	% отчисления от чистой прибыли
Чистая прибыль за 2019 год	153 367	100.0%
Отчисление в резервный фонд	7 669	5.0%
Выплата дивидендов по привилегированным акциям (2 рубля на 1 акцию)	78	0.05%
Нераспределенный остаток чистой прибыли	145 620	94.95%

Реформация Баланса проведена в октябре 2020 года.

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации в течение 2020 года наблюдалась рецессия, вызванная влиянием пандемии новой коронавирусной инфекции (COVID 2019). Снижение ВВП России по итогам отчетного года составило 3,1 % (здесь и далее статистические показатели, отражающие экономическую ситуацию в Российской Федерации, приведены по данным обзора деловой активности МЭР РФ (<https://www.economy.gov.ru/material/file/8e955946b2655c85065d36d1b286a6b4/210218.pdf>)).

Базовыми факторами снижения объема деятельности в экономике в 2020г. стали:

- сокращение производства в добывающих отраслях под влиянием снижения мирового спроса на энергоресурсы и продления сделки ОПЕК+ (снижение объема добычи нефти с целью поддержания цен);
- сокращение объема деятельности в сфере торговли и оказании платных услуг населению под влиянием противоэпидемических ограничений;
- ухудшения экономических ожиданий населения и бизнеса под влиянием эпидемии COVID 2019.

В основных секторах экономики России в 2020 г. наблюдалась следующая динамика:

- объем производства в добывающих отраслях снизился на 6,9%, объем добычи сырой нефти и природного газа снизился на 8,1%;
- объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности в 2020 г. увеличился на 0,6% по отношению показателю 2019 г., наибольший рост объемов деятельности среди основных отраслей

обрабатывающей промышленности продемонстрировали химическое (+8,8%) и пищевое производство (+3,2%), наибольшее снижение – производство кокса и нефтепродуктов (-3,0%), производство прочей неметаллической продукции (-2,1%), металлургическое производство (-1,3%);

- объемы сельскохозяйственного производства в 2020г. выросли (+1,5%) за счет высокого урожая зерновых;

- в розничной торговле объемы деятельности в 2020 г. снизились на 4,1%, в сфере услуг – на 17,1%;

- объемы деятельности строительной отрасли в 2020 г. практически не изменились (+0,1%);

Ухудшение экономической ситуации негативно отразилось на рынке труда (безработица выросла с 4,6 до 5,8%) и доходах населения (реальные располагаемые доходы населения по итогам 2020 г. снизились на 3,5% по отношению к аналогичному показателю 2019 г.). Ухудшилась сбалансированность государственных финансов Российской Федерации. В 2020 г. федеральный бюджет был сведен с дефицитом в 3,8% ВВП.

Инфляция по итогам 2020 г. составила 4,9%, в течение года наблюдался рост цен на продовольственные товары (6,69%), непродовольственные товары (4,79%) и услуги (2,7%).

Ситуация в банковском секторе России в 2020г. складывалась следующим образом. По итогам отчетного года совокупные активы банковского сектора России увеличились на 16,9%, при этом в существенной степени положительная динамика сложилась за счет валютной переоценки – курс доллара вырос на 19,3%, евро на 30,8%. Без учета переоценки активов, выраженных в иностранной валюте, наблюдалось увеличение совокупных активов российского банковского сектора на 12,7%.

В 2020 году наблюдалось увеличение остатков средств клиентов, привлеченных российскими кредитными организациями, на динамику привлеченных банковским сектором России средств клиентов сильное влияние оказал рост курсов основных валют. В частности: портфель депозитов юридических лиц российских кредитных организаций за отчетный период увеличился на 13,3% (без учета влияния валютной переоценки наблюдалось увеличение этого вида пассивов на 6,2%); рост средств организаций на расчетных и прочих счетах за аналогичный период составил 34,9% (28,7% без учета валютной переоценки); увеличение остатков на счетах населения в 2020 году составил 54,5% (без учета валютной переоценки увеличение данного вида пассивов составило 49,7%), а вот остатки на депозитных счетах населения снизились на 7,3% (без учета влияния валютной переоценки -10,6%).

Положительная динамика объемов кредитования частных и корпоративных клиентов банковским сектором России по итогам 2020 года сложилась как за счет роста портфеля кредитов населения, так и за счет роста кредитного портфеля нефинансовых организаций. Объем портфеля кредитов нефинансовым организациям российских банков за отчетный период вырос на 11,7% (без учета валютной переоценки кредитный портфель увеличился на 6,7%). Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора по итогам года увеличился на 13,6% (без учета валютной переоценки - на 13,5%).

В течение 2020 года вложения кредитных организаций в ценные бумаги увеличивались: рост объема вложений российских кредитных организаций в ценные бумаги за двенадцать месяцев 2020 года составил 34,3% (в основном за счет увеличения на 36,6% вложений в долговые ценные бумаги). Без учета валютной переоценки вложения в ценные бумаги по итогам 2020 года выросли на 30,1%.

По итогам 2020 года, в условиях снижения Банком России ключевой ставки, кредитные организации существенно снизили уровень процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам.

Собственный капитал российских кредитных организаций по итогам отчетного года увеличился на 3,9%.

По итогам 2020 года кредитными организациями банковского сектора была получена чистая прибыль в размере 1 608,1 млрд. руб., что на 6,2% меньше показателя за аналогичный период 2019 г.

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://www.raexpert.ru/releases/2020/apr21h/>))

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

По итогам анализа и прогноза экономической ситуации в Российской Федерации специалистами ПАО «НИКО-БАНК» был сделан вывод о том, что наиболее вероятным вариантом развития ситуации для экономики России в 2021 году является стагнация, либо рецессия (ситуацию будет определять сценарий течения эпидемии коронавирусной инфекции в России и мире). При этом, мероприятия, направленные на массовую вакцинацию населения уже начатые в 2021 году, дают возможность прогнозировать начало постепенного восстановления экономики в России и Мира во второй половине 2021 года.

На базе данного утверждения Банком была разработана Стратегия развития на 2021-2023 годы (утверждена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 28.12.2020 г.), которая направлена, прежде всего, на обеспечение надежности и стабильности бизнеса, что подразумевает оптимальную адаптацию к сложившимся в экономике условиям. В случае наличия угрозы ухудшения экономической ситуации предполагается дополнительное повышение уровня финансовой устойчивости Банка. В случае наличия признаков возобновления экономического роста будет сделан акцент на усиление рыночных позиций Банка и увеличение объемов и результатов деятельности.

Сохранение нестабильной экономической ситуации обуславливает для ПАО «НИКО-БАНК» приоритет следующих стратегических задач:

- удержание доли на рынке банковских услуг Оренбургской области;
- сохранение диверсифицированной структуры активов по финансовым инструментам и секторам экономики;
- поддержание достаточности капитала на высоком уровне, недопущение убытков;
- эффективная адаптация к изменяющимся рыночным условиям;
- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- сохранение максимально возможного контроля над уровнем совокупного кредитного риска, риска принимаемого по отдельным видам кредитных продуктов, категориям заемщиков и конкретным сделкам, связанным с размещением денежных средств; проведение комплексных мер, направленных на снижение и предотвращение появления просроченной задолженности и обесценения ссудного портфеля Банка;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, направленного на своевременное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами;
- оптимизация объема административно-хозяйственных расходов и увеличение эффективности бизнес-процессов;
- развитие и продвижение дистанционных сервисов с целью усиления коммуникации с клиентами в условиях эпидемии;
- максимальное использование появляющихся возможностей для развития бизнеса при формировании позитивных тенденций по изменению.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом № 896пр от 31.12.2019 (далее-Учетная политика).

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 и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019г.
доллар США	73,8757	61,9057
евро	90,6824	69,3406

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость — это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость — это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отклонения цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый в последствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

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

Банк, по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, вправе классифицировать финансовые активы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов

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

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

При совершении сделок по покупке или продаже финансовых активов, признание и прекращение признания активов осуществляются на счетах бухгалтерского учета на дату заключения сделки, указанную в договоре. Учет сделок, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данная стадия включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данная стадия включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые

гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России № 446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам рассчитывается к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением финансовых активов, отнесенных в Стадию 3. Для таких активов процентный доход определяется к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг) признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами. Банк вправе признавать доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг). Указанное право может быть реализовано банком, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам с 01.01.2020 года включается в первоначальную стоимость указанных объектов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). После первоначального признания Учетной политикой Банка установлены две модели учета основных средств (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

Учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком. Переоценка однородных групп объектов основных средств «Здания» и «Земельные участки» проводится не реже одного раза в 3 (три) года на конец отчетного года. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка.

Учетной политикой установлен следующий способ отражения переоценки: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Учетной политикой установлен следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, за исключением недвижимого имущества (группы «Здания», «Земельные участки»), учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Срок полезного использования основных средств составляет от двух до ста лет. Земельные участки не амортизируются. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от двух до десяти лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и

требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком. Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности проводится не реже одного раза в 3 (три) года на конец отчетного года, при этом справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости не амортизируется, на обесценение не проверяется, резервы на возможные потери по такому имуществу не создаются.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк-арендатор 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-арендатор 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.

НДС включается в состав платежей, участвующих в расчете обязательства по аренде и первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

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.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

Налогообложение:

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, с 01.01.2020 года учитывается Банком в первоначальной стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. При этом пересчет данных за прошлые периоды не производился. Суммы налога, уплаченного Банком по услугам, признается в расходах по соответствующей статье затрат (без выделения на балансовом счете 60310).

В случае продажи имущества или капитальных вложений, не используемых Банком в основной деятельности или не сдаваемых в аренду с момента поступления на баланс, суммы НДС, подлежащего уплате в бюджет, рассчитывается с межценовой разницы в соответствии с п. 3 ст. 154 НК РФ. По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Учет государственных субсидий

Банк является участником государственных программ субсидирования, в частности: программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам, возмещение по выданным жилищным (ипотечным) кредитам и другие. По программам субсидирования процентной ставки Банк признает доход по субсидии в составе процентного дохода по субсидируемому кредиту на конец каждого отчетного месяца, за который начислена субсидия.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Аренда

Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

- проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций аренды;
- проведена оценка и признание на балансе активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года;

Влияние перехода на новые правила учета договоров аренды - убыток в сумме 1925 тыс. руб. отражен Банком в финансовом результате за 2020 год.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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", Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2021 год. В составе запасов не признаются активы в виде материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. При этом, активы в виде запасных частей, комплектующих к компьютерной и оргтехнике, автошин, запасов в виде горюче-смазочных материалов, заготовок банковских карт, строительных материалов и инвентаря производственного назначения (офисного оборудования), используемых в производственных целях будут учитываться Банком в составе запасов, в связи с тем, что по указанным активам дата приобретения не всегда совпадает с датой признания расходов. Такие запасы списываются на расходы банка при их фактической передаче в эксплуатацию.

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

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

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Прибыль за 2020 г. до проводок СПОД составила 157 234 тыс. руб. В годовом отчете за 2020 г. в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы, в т.ч. внутрихозяйственные расходы, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг), начисление премии по итогам работы за год, в том числе ее отложенной части, всего на сумму 18 219 тыс. руб.;
- операционные доходы 177 тыс. руб.;
- корректировки по налогу на прибыль в сторону уменьшения 412 тыс. руб.;
- уменьшение отложенных налоговых активов 3 100 тыс. руб.

Всего проводок СПОД изменяющих прибыль проведено на сумму 20 730 тыс. руб. Прибыль с учетом СПОД проводок составила 136 504 тыс. руб.

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

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 4

тыс. руб.	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	578 608	412 400
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	279 389	184 539
Корреспондентские счета в банках	232 293	207 953
- Российской Федерации	207 161	143 501
- других стран	27 766	66 783
Резервы на возможные потери	(2 339)	(1 964)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	(295)	(367)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 090 290	804 892

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Таблица 5

тыс. руб.	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Межбанковские кредиты	284 383	1 003 345
Требования по получению процентов по межбанковским кредитам	0	74
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	5 078 206	4 473 073
Кредиты государственным организациям	144 893	304 237
Кредиты юридическим лицам – резидентам и ИП	4 767 091	3 999 362
Просроченные кредиты юридических лиц и ИП	66 925	70 216
Векселя юридических лиц	0	0
Прочие требования	60 508	58 374
Требования по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП	38 789	40 884
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 684 562	3 383 474
Потребительские кредиты	2 048 487	1 918 444
Ипотечные кредиты	1 580 595	1 416 440
Автокредиты	5 889	9 455

Просроченные кредиты физических лиц	19 416	10 636
Прочие требования	4 506	5 100
Требования по получению процентов по кредитам физических лиц	25 669	23 399
Прочие требования	0	6
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	9 047 151	8 859 972
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(742 611)	(780 184)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 653	(6 234)
Итого чистая ссудная задолженность	8 324 193	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 6

Отрасль экономики	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	373 000	328 990
добыча топливно-энергетических	373 000	328 990
Обрабатывающие производства, из них:	1 433 106	1 136 251
производство пищевых продуктов	708 814	635 680
металлургическое производство	25 000	22 000
производство транспортных средств	24 328	22 918
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 133	1 070
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	261 724	194 564
Строительство, из них:	411 641	627 330
строительство зданий и сооружений	410 465	611 380
Транспорт и связь, из них:	308 146	555 068
деятельность воздушного транспорта	0	92 372
Оптовая и розничная торговля	190 315	596 562
Операции с недвижимым имуществом	574 978	420 701
Прочие виды деятельности	1 425 999	475 226
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	4 978 909*	4 334 692
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	2 816 154	3 091 089
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	41 817	303 638

* Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей из таблицы 6 меньше аналогичной суммы из таблицы 5 по состоянию на 01.01.2021 г. на 99 297 тыс. руб., в том числе на величину задолженности,

приравненной к ссудной по договорам купли продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа – 53 991 тыс. руб.; на сумму требований по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП - 38 789 тыс. руб. и прочих требований – 6 517 тыс. руб.

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

Таблица 7

тыс. руб.	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Облигации всего без обременения, в т.ч.:	2 189 535	2 098 620
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	122 480	167 659
Муниципальные облигации	161 003	130 204
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 906 052	1 800 757
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	139 640	53 413
Облигации предприятий транспорта	111 697	63 566
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	108 150	109 303
Облигации предприятий металлургической промышленности	87 896	88 936
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	204 835	103 543
Облигации предприятий оптовой торговли	0	30 514
Облигации предприятий пищевой промышленности	7 099	71 377
Облигации предприятий химической промышленности	218 451	102 972
Облигации предприятий строительства	305 323	349 732
Облигации предприятий розничной торговли	129 246	159 318
Облигации предприятий машиностроения	342 549	319 380
Облигации предприятий связи и информационных технологий	31 312	84 999
Облигации предприятий электроэнергетической отрасли	0	88 165
Облигации АПК	119 486	118 514
Облигации добывающей промышленности электроэнергетической отрасли	54 758	57 025
Облигации предприятий горнодобывающей отрасли	45 610	0
Акции всего, в т.ч.	14 988	15 159
Акции предприятий связи	1 724	1 393
Акции предприятий производства транспорта	1 347	2 495
Акции предприятий энергетической отрасли	11 917	11 271
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 204 523	2 113 779

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года сроки погашения облигаций от 24.11.2020 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 января 2021 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 января 2021 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 января 2021 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют (на 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 01.01.2021 года составил 2 082 043 тыс. руб. (на 01.01.2020г. 2 113 779 тыс. руб.)

Ниже представлено движение резерва по таким финансовым активам:

Таблица 8

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января	14 966	789
(Восстановление)/отчисления в резерв в течении года	(16 354)/35 159	(85 318)/99 495
Остаток на 31 декабря	33 771	14 966

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

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

тыс. руб.

Таблица 9

	Наименование инвестиции	Описание инвестиции	Справедливая стоимость на 01.01.2021	Справедливая стоимость на 01.01.2020	Дивиденды за 2020 года	Дивиденды за 2019 год
1	ПАО "Мосэнергo"	Акция обыкновенная	132	143	7	12
2	ПАО "ОГК-2"	Акция обыкновенная	137	106	9	6
3	ПАО "РусГидро"	Акция обыкновенная	1 063	756	42	43
4	ПАО "ТГК-1"	Акция обыкновенная	187	217	15	9
5	ПАО "Квадра"	Акция обыкновенная	25	21	-	-
6	ПАО "ФСК ЕЭС"	Акция обыкновенная	988	895	71	63
7	ПАО "Ростелеком"	Акция обыкновенная	5	4	87	44
8	ПАО "Россети"	Акция обыкновенная	778	612	34	9

9	ПАО "Российские сети Московский регион"	Акция обыкновенная	838	715	35	31
10	ПАО "Ростелеком"	Акция привилегированная	1 719	1 389	-	44
11	ОАО "Коломенский завод"	Акция обыкновенная	337	624	-	-
12	ПАО "Т Плюс"	Акция обыкновенная	7 767	7 805	377	589
13	ОАО "Коломенский завод"	Акция привилегированная	1 011	1 871	-	-
14	ПАО "ИНТЕР РАО"	Акция обыкновенная	1	1	-	-

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

Таблица 10

тыс. руб.	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Без обременения:	1 314 686	964 513
Облигации всего без обременения, в т.ч.:	1 314 686	964 513
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	248 208	7 765
Муниципальные облигации	29 325	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 037 153	956 748
Облигации кредитных организаций	0	46 212
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	236 569	356 995
Облигации предприятий транспорта	189 331	93 621
Облигации предприятий строительства	103 879	104 324
Облигации предприятий машиностроения	201 183	202 853
Облигации инвестиционных компаний	101 827	101 979
Облигации предприятий химической промышленности	0	50 764
Облигации предприятий металлургической промышленности	148 037	0
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	56 327	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 314 686	964 513
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(15 607)	(14 796)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(168)	(74)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с учетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 298 911	949 643

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 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 января 2021 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 января 2021 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 января 2021 года ОФЗ, переданные без прекращения признания и предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют (на 1 января 2020 года ОФЗ, переданные без прекращения признания и предоставленные в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа, отсутствовали).

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

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

Движение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, было следующим:

Таблица 11

<i>тыс. руб.</i>	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	968	(26 868)/26 826	926
Остаток на 1 января 2020 г.	968	13 828	14 796
(Восстановление)/отчисления в резерв за 2020 год	(82)/80	(118)/931	811
Остаток на 1 января 2021 г.	966	14 641	15 607

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, задержки платежей в отчетном периоде не было.

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

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

5.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Таблица 12

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Активы в форме права пользования (АФПП)	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2020	115 967	20 718	2 030	49 678	15 000	2 871	0	206 264
Увеличение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	18 750	0	0	34 751	15 139	34 279	97 471	200 390
Признание АФПП при переходе на новые правила учета*	0	0	0	0	0	0	94 092	94 092
Приобретено за 2020 год	18 750	0	0	34 751	15 139	34 279	0	102 919
Переоценка ОС/модификация АФПП за 2020 год	0	0	0	0	0	0	3 379	3 379
Переклассификация внутри групп (приход)	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего, в т.ч.	7 397	0	203	17 548	4 336	33 672	22 294	85 450
Амортизационные отчисления за 2020 год (см. п.6.7.)	4 344	0	0	17 381	4 336		22 098	48 159
Продажа за 2020 г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Списания за 2020 г.	0	0	203	167		33 672	108	34 150
Обесценение в результате переоценки за 2020	0	0	0	0	0	0	88	88
Реклассификация в "ДАПП" за 2020 г.	3 053	0	0	0	0	0	0	3 053
Стоимость основных средств на 01.01.2021	127 320	20 718	1 827	66 881	25 803	3 478	75 177	321 204
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021	160 193	20 718	1 827	161 651	38 617	3 478	110 432	496 916
Накопленная амортизация на 01.01.2021	32 873	0	0	94 770	12 814	0	35 255	175 712

*по договорам аренды, действующим на 1 января 2020 года

Таблица 13

тыс. руб.	Здания и земельные участки	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2019	112 590	20 406	1 931	33 622	5 979	2 106	176 634
Увеличение стоимости, всего в т.ч.	22 711	5 183	99	28 574	12 083	25 222	93 872
Поступления за 2019 год	22 711	0	99	28 574	12 083	25 222	88 689
Восстановленный РВП за 2019 г	0	5 183	0	0	0	0	5 183
Уменьшение стоимости, всего в т.ч.	(19 334)	(4 871)	0	(12 518)	(3 062)	(24 457)	(64 242)
Амортизационные отчисления за 2019 г	(4 022)	0	0	(12 432)	(3 062)	0	(19 516)
Списания за 2019 г	0	0	0	(86)	0	(24 457)	(24 543)
Обесценение за 2019 г	(15 312)	(4 871)	0	0	0	0	(20 183)
Стоимость на 01.01.2020	115 967	20 718	2 030	49 678	15 000	2 871	206 264
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	145 501	20 718	2 030	137 034	23 814	2 871	331 968
Накопленная амортизация на 01.01.2020	(29 534)	0	-	(87 356)	(8 814)	-	(125 704)

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.

В соответствии с Учетной политикой Банка, в 2020 году объекты недвижимого имущества не переоценивались, тем не менее, банком было проведено тестирование всех объектов, числящихся в составе основных средств на обесценение. Для этих целей, наряду с другими данными, позволяющими определить наличие признаков обесценения, был использован отчет об оценке недвижимого имущества по состоянию на конец отчетного года. Оценка была проведена независимым оценщиком ООО «Сарона Групп», членом СРО оценщиков по состоянию на 31.12.2020 года, выполнена в соответствии с действующим законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Оценка проводилась с использованием сравнительного подхода. После проведения подробного анализа, признаков возможного обесценения имущества выявлено не было.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении групп зданий и земельных участков, составляла бы по состоянию на 01.01.2021г. по зданиям – 211 388 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация – 48 226 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 – 1540 тыс. руб.)

В 2020 году введен в эксплуатацию новый дополнительный офис в г. Оренбурге, а так же произведена реконструкция одного из дополнительных офисов.

В 2020 году было списано 65 единиц 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 168 тыс. руб.

В 2020 году банком принято решение о продаже части нежилого помещения, расположенного по адресу 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.

Банком по состоянию на конец года были пересмотрены и изменены сроки полезного использования по некоторым объектам основных средств. Данное изменение не существенно. Также был произведен пересмотр

расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств (банк рассчитывает ликвидационную стоимость исключительно по транспортным средствам).

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка включают приобретенные неисключительные права на использование программных продуктов. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.01.2021г. составляет 38 617 тыс. руб., накопленная амортизация 12 814 тыс. руб. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 01.01.2020г. составляла 23 814 тыс. руб., накопленная амортизация – 8 814 тыс. руб. Срок полезного использования существенных нематериальных активов составляет от трех до пяти лет.

Недвижимость, временно не используемая 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 2020 год составил 2 135 тыс. руб. (за 2019 год - 2 135 тыс. руб.), расходы на содержание и текущее обслуживание объекта составили за 2020г. - 543 тыс. руб. (за 2019г. - 684 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 31.12.2020 года. Оценка справедливой стоимости выполнена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана 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 01.01.2021 года составила бы 24 709 тыс. руб. (без учета сформированного резерва).

Общая сумма расходов от переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 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 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.

5.9. Аренда. Банк в качестве арендатора

Активы в форме права пользования на 1 января 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 74 995 тыс. руб., арендованными транспортными средствами, остаточной стоимостью 182 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (см. п.5.16.) и распределены по срокам погашения следующим образом:

Таблица 14

	01 января 2021		01 января 2020 (переход на новые правила учета)	
	Минимальные арендные платежи	Дисконтирова нная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконтирова нная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	26 155	21 476	26 196	20 071
От 1 года до 5 лет	62 504	57 438	85 041	75 540
Свыше 5 лет	0	0	3	3
Итого	88 659	78 914	111 240	95 614

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». Основные положения по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, приводятся в п.3.1. Пояснительной информации.

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.6.8).

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

5.10. Аренда. 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 в 2020 году 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 «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (см. п.6.7).

Банком не заключены договоры аренды без права досрочного расторжения.

5.11 Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Таблица 15

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 1 января 2021 г.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 1 января 2020 г.
Стоимость ДАПП на начало периода	0	0
Увеличение стоимости ДАПП, всего в т.ч.	3 053	0
Перенос при переквалификации	3 053	0
Уменьшение стоимости ДАПП, всего в т.ч.	(3 053)	0
Продажа	(3 053)	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 I 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.

5.12. Информация о прочих активах

Таблица 16

тыс. руб.	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Финансовые активы, всего	280 021	64 963
Долгосрочные финансовые активы*	524	689
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	279 497	64 274
Расчеты по брокерским операциям	11	8
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	259 466	51 516
Дебиторская задолженность	36	86
Прочие	19 984	12 664
Нефинансовые активы, всего	8 495	21 883
Долгосрочные нефинансовые активы**	0	394
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	8 495	21 489
Предоплата по товарам и услугам	8 443	21 027
Прочие	52	462
Всего прочих активов до вычета резерва	288 516	86 846
Резерв на возможные потери по активам	(1 840)	(6 408)
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	314	(54)
Итого прочие активы	286 990	80 384

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

**Задолженность в связи с уплатой обеспечительного платежа по договору аренды помещения, который по условиям договора подлежит зачету за последний месяц аренды, предполагаемый срок погашения задолженности 2024 год (в связи с изменениями в учете операций аренды, учтена с 01.01.2020 в балансовой стоимости активов в форме права пользования).

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 17

тыс. руб.	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	101 976	219 222
Текущие/расчетные счета	64 976	71 112
Срочные депозиты	37 000	148 110
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 288 427	1 609 528
Текущие/расчетные счета	1 308 957	1 083 747
Срочные депозиты	855 320	401 621
Субординированные депозиты	124 150	124 150
Специальные банковские счета	0	10
Физические лица всего, в т.ч.:	8 785 218	8 155 574
Текущие/расчетные счета	762 752	505 946

Срочные депозиты	8 022 225	7 649 452
Прочие	241	176
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 175 621	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 2020 и 2019 годов.

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

тыс. руб.

Таблица 18

Отрасль экономики	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Итого юридические лица и ИП	2 389 833	1 828 329
Добыча полезных ископаемых, из них:	517 880	283 955
добыча топливно-энергетических	506 548	281 341
добыча прочих полезных ископаемых	11 322	2 614
Обрабатывающие производства, из них:	65 169	46 842
производство пищевых продуктов	35 632	27 798
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 470	1 736
целлюлозно-бумажное производство	313	118
химическое производство	160	99
производство прочих неметаллических изделий	550	679
металлургическое производство	2 816	905
производство машин и оборудования	1 154	3 208
производство транспортных средств	13 492	12 299
Производство и распределение электроэнергии	6 535	5 906
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	199 242	15 304
Строительство, из них:	419 468	369 044
строительство зданий и сооружений	341 792	310 741
Транспорт и связь	254 930	174 081
Оптовая и розничная торговля	491 979	252 590
Операции с недвижимым имуществом	199 861	174 864
Прочие виды деятельности	234 769	505 743
Физические лица	8 785 218	8 155 574
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 175 051*	9 983 903*

* **Примечание:** Расхождения данных за 2020 г. по таблице 17 с данными, отраженными в таблице 18 на сумму 570 тыс. руб. обусловлено следующим: в таблицу 18 не включены остатки по учету обязательств по уплате процентов в сумме 570 тыс. руб. Расхождения данных за 2019 г. по таблице 17 с данными, отраженными в таблице 18 на сумму 421 тыс. руб. обусловлено следующим: в таблицу 18 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 19

тыс. руб.	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Депозит ООО «ОРИХ-групп» № 020/17-05	RUB	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
Депозит ООО «Зетол» № 021/17-05	RUB	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
Депозит ООО «Зетол» № 053/18-11	RUB	02.07.2025	Ключевая ставка	47 000	47 000
Итого полученные субординированные займы				124 150	124 150

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

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

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

5.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 20

тыс. руб.	на 1 января 2021 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 01.01.2021 г. на балансе Банка векселей нет.

На 01.01.2020 г. на балансе Банка находились:

- 2 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 6 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 30.04.2020 года, но не позднее 07.05.2020 года», процентная ставка составляет 7%;

- 3 векселя по 3 000 тыс. руб. каждый, на общую сумму 9 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 28.02.2020 года, но не позднее 03.03.2020 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель на 5 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 25.05.2020 года, но не позднее 26.05.2020 года», процентная ставка составляет 7%;

- 1 вексель на 1 000 тыс. руб., срок погашения «по предъявлении, но не ранее 27.06.2020 года», процентная ставка составляет 5%.

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств, по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам, в течение 2020 года.

5.16. Прочие обязательства

Таблица 21

тыс. руб.	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	91 231	48 820
Обязательства по аренде	78 914	0
Кредиторская задолженность	2 426	2 565
Прочие незавершенные расчеты	9 891	45 694
Комиссия по финансовым гарантиям	0	561
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	45 173	45 176
Задолженность по расчетам с персоналом	34 329	34 681
Налоги к уплате	10 081	10 495
Комиссия по нефинансовым гарантиям	763	0
Прочие	0	0
Итого прочие обязательства	136 404	93 996

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

Таблица 22

тыс. руб.	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Резервы по кредитным линиям	108 722	74 870
Резервы по нефинансовым гарантиям	26 459	6862
Итого резервы	135 181	81 732

5.18. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы

Обязательства некредитного характера. Судебные разбирательства.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года на внебалансовых счетах отражено условное обязательство некредитного характера в размере 17 056 тыс. руб. Истцом по делу выступает конкурсный управляющий общества с ограниченной ответственностью, полагающий, что бездействием Банка, выразившимся в отсутствии действий

по сохранности заложенного имущества, причинен убыток. Дело рассматривается судом первой инстанции. Банк с большой степенью вероятности полагает, что в удовлетворении исковых требований истцу будет отказано.

По состоянию на отчетные даты 01.01.2021 и 01.01.2020 резервы – оценочные обязательства некредитного характера у Банка отсутствуют.

На 1 января 2021 и на 01 января 2020 года у Банка нет условных активов.

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

тыс. руб.	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Нефинансовые гарантии предоставленные	246 042	78 825
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам	1 249 541	1 257 741
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	9 464	108 383
Итого условные обязательства кредитного характера	1 505 047	1 444 949

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п.5.17.

5.19. Средства акционеров (участников)

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

Таблица 23

	на 1 января 2021 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.

5.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

При использовании исходных данных 3 Уровня надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения. Использование исходных данных 3 Уровня означает низкую активность и низкую ликвидность финансового инструмента.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1 или Уровень 2, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если регулярность совершения операций и объем сделок с финансовыми инструментами снижается, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, "невозможно".

При определении справедливой стоимости нефинансовых активов используются следующие исходные данные:

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

Методы оценки нефинансовых активов в отчетном периоде не менялись.

При оценке нефинансовых активов, как правило используется сравнительный подход:

Уровни исходных данных:

1 уровень - ценовые корректировки (некорректируемые) активных рынков для таких же активов или обязательств к которым есть доступ на дату оценки;

2 уровень - прямо и косвенно наблюдаемые данные, кроме отнесенных к уровню 1;

3 уровень - ненаблюдаемые исходные данные, например оценки самой организации, финансовые прогнозы.

К 1 уровню Банк относит недвижимое имущество, расположенное в городах Оренбург, Бузулук, т.к. в открытых источниках имеется достаточное количество информации об объектах находящиеся в свободной продаже.

Ко 2 уровню относится недвижимое имущество, расположенное в населенных пунктах (исключая Оренбург, Бузулук) Оренбургской области, т.к. в открытых источниках не достаточно информации об объектах находящиеся в свободной продаже, либо их полное отсутствие.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 24

на 1 января 2021 года	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	1 821 665	373 744	9 114	2 204 523
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	98 971	28 349	-	127 320
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	20 718	-	-	20 718
Итого	1 941 354	402 093	9 114	2 352 561

Таблица 25

на 1 января 2020 года	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 и 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

По состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г. в составе финансовых активов, отнесенных к третьему уровню иерархии числятся акции, не имеющие котировок на активном рынке. При этом объем вложений в акции не менялся.

Далее представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. руб.</i>	<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Основные средства (здания)</i>	<i>Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</i>
На 1 января 2019 г.	0	15 893	0	0
доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:	0	(5 593)	0	0
за счет изменения справедливой стоимости	0	(5 593)	0	0
На 1 января 2020 г.	0	10 300	0	0
доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:	0	(1 186)	0	0
за счет изменения справедливой стоимости	0	(1 186)	0	0
На 1 января 2021 г.	0	9 114	0	0

За 2020 год расходы по финансовым активам Уровня 3 на сумму 1 186 тыс. руб., отраженные в составе прочего совокупного дохода в статье «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» являются нереализованными. За 2019 год расходы по финансовым активам Уровня 3 на сумму 5 593 тыс. руб., отраженные в составе прочего совокупного дохода в статье «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» являются нереализованными.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, чистая ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости, средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные долговые обязательства.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

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

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

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

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

Таблица 26

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода	33 949	18 136
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).	33 949	18 136

6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

Таблица 27

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 662 055	788 148
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(1 694 123)	(789 541)
Итого убыток	(32 068)	(1 393)

6.5. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 28

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	66 891	74 937
Комиссия за открытие и ведение счетов	18 094	18 560
Комиссия по выданным гарантиям	5 537	1 864
Прочее	9 028	6 955
Итого комиссионные доходы	99 550	102 316
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	3 981	3 754
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	455	279
Комиссия за услуги по переводам	11 391	10 395
Прочее	177	589
Итого комиссионные расходы	16 004	15 017
Чистый комиссионный доход	83 546	87 299

6. 6. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резервов на возможные потери оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам:

Таблица 29

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 012 369	585 795
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 081 045)	(621 352)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(68 676)	(35 557)
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	715 517	645 541
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(680 974)	(637 555)
Изменение по корректировкам	34 543	7 986
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(34 133)	(27 571)

Изменение резервов на возможные потери оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Таблица 30

<i>тыс. руб.</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 209	70 986
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(31 564)	(85 385)
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(17 355)	(14 399)
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	20 615	63 968
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(15 440)	(54 382)
Изменение по корректировкам	5 175	9 586
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12 180)	(4 813)

Изменение резервов на возможные потери оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Таблица 31

<i>тыс. руб.</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	99	12 882
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(183)	(25 572)
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(84)	(12 690)
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	87	16 244
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(193)	(16 453)
Изменение по корректировкам	(106)	(209)
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(190)	(12 899)

Изменение резервов на возможные потери оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям:

Таблица 32

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по прочим потерям	499 065	451 699
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим потерям	(540 285)	(435 888)
Изменение резервов на возможные потери по прочим потерям	(41 220)	15 811
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	352 167	439 246
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(360 673)	(470 381)
Изменение по корректировкам	(8 506)	(31 135)
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	(49 726)	(15 324)

6.7. Прочие операционные доходы

Таблица 33

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
Доходы от реализации прав требований	22 949	4 785
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц	9 382	12 321
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам юридических лиц	0	6
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 954	4 320
Доходы от выбытия (реализации) имущества	947	0
Прочее	863	1 398
Итого прочие операционные доходы	37 095	22 830

6.8. Операционные расходы

Таблица 34

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
Убытки от реализации прав требования	478	164
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	580	5 599*
Расходы на содержание персонала	253 350	240 533
Расходы на содержание ОС и другого имущества	23 390	22 333
Амортизация по ОС, НМА, АФПП (см. п. 5.8)	48 159	19 516
Арендная плата (за 2020 год по договорам краткосрочной аренды)	2 889	28 315
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	46 038	35 612

Расходы от списания запасов	28 998	19 428
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	0	13 282
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	9 862	8 608
Расходы на рекламу	6 674	5 331
Страхование	41 090	105 996
Расходы на благотворительность	400	590
Другие управленческие расходы	49 999	42 204
Расходы по прочим налогам	4 620	17 860
<i>расходы по налогу на добавленную стоимость</i>	<i>618</i>	<i>14 148</i>
<i>расходы по налогу на имущество</i>	<i>2 637</i>	<i>2 512</i>
<i>расходы по прочим налогам</i>	<i>1 365</i>	<i>1 200</i>
Прочие	5 377	988
Итого операционные расходы	521 904	566 359

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

6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Таблица 35

<i>тыс. руб.</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы на заработную плату и премии	187 123	176 246
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	55 146	54 959
Расходы на обучение	903	1 023
Прочие выплаты персоналу	7 731	5 351
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты согласно Инструкции Банка России №154-И)	2 447	2 954
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	253 350	240 533

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (см.п.6.8.).

6.10. Возмещение (расход) по налогам

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

Таблица 36

<i>тыс. руб.</i>	2020 г.	2019 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	44 363	38 702
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(216)	(21 816)
в т.ч. отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам **	10 604	10 604
Итого расходы(возмещение) по налогу на прибыль за год	44 147	16 886

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

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

За 2020 г. и за 2019 г. ставка по налогу на прибыль установлена в размере 20 процентов по общей налоговой базе. При этом:

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

Ставки налогов в 2020 году не менялись.

тыс. руб.

Таблица 37

Показатель	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	180 651	170 253
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	36 130	34 050
Налог с доходов/ расходов не увеличивающих/ не уменьшающих налогооблагаемую базу	(16 287)	(22 198)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	24 310	26 850
Доплата налога на прибыль за прошлый период	210	0
Налог на прибыль за отчетный период фактический	44 363	38 702

6.11. Прекращенная деятельность

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

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

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 339 332
изменения прибыли или убытка за год	153 367
изменения прочего совокупного дохода за год	89 623
операции с акционерами (участниками) за год	263 937
прочие движения капитала за год	601
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 846 860
изменения прибыли или убытка за год	136 504
изменения прочего совокупного дохода за год	(14 886)
операции с акционерами (участниками) за год	(78)
прочие движения капитала за год	198
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	1 968 598

За отчетный период в составе прочего совокупного дохода произошли следующие изменения:

- уменьшение фонда переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 34 232 тыс. руб., с учетом отложенного налога на прибыль в сумме 6 846 тыс. руб. (всего на сумму 27 386 тыс. руб.);
- увеличение за счет формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 12 675 тыс. руб.;
- уменьшение фонда переоценки основных средств, в связи с реализацией части имущества Банка в сумме 219 тыс. руб., с учетом отложенного налога на прибыль в сумме 44 тыс. руб. (всего на сумму 175 тыс. руб.)

18 сентября 2020 года общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 22.09.2020 г.) принято решение о выплате дивидендов за 2019 год. По привилегированным бездокументарным именным акциям из расчета 2 (два) рубля на одну акцию, общий размер дивидендов, подлежащих выплате 78 тыс. руб. Эти дивиденды полностью выплачены в 2020 году.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Таблица 38					
Наименование статьи	номер строки	Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств	
		01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Денежные средства	1	578 608	412 400	578 608	412 400
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2	362 055	261 107	279 389	184 539
Средства в кредитных организациях	3	232 293	207 953	109 900	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 января 2021 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.

В 2020 г. и 2019 г. у Банка не было существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

Таблица 39

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	578 608	0	0	578 608
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	362 055	0	0	362 055
Обязательные резервы	82 666	0	0	82 666
Средства в кредитных организациях	204 527	0	27 766	232 293
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 324 193	0	0	8 324 193
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 064 883	139 640	0	2 204 523
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	1 076 983	221 928	0	1 298 911
Требования по текущему налогу на прибыль	17 333	0	0	17 333
Отложенный налоговый актив	31 904	0	0	31 904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	321 204	0	0	321 204
Прочие активы	286 508	0	482	286 990
Итого активов	13 268 198	361 568	28 248	13 658 014
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	230 103	0	0	230 103
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 137 499	0	38 122	11 175 621
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 137 499	0	38 122	11 175 621
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 034 020	0	35 098	9 069 118
Отложенные налоговые обязательства	12 107	0	0	12 107
Прочие обязательства	136 404	0	0	136 404

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	135 181	0	0	135 181
Итого обязательств	11 651 294	0	38 122	11 689 416
Чистая балансовая позиция	1 616 904	361 568	(9 874)	1 968 598

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

Таблица 40

	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	412 400	0	0	412 400
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	261 107	0	0	261 107
Обязательные резервы	76 568	0	0	76 568
Средства в кредитных организациях	141 170	0	66 783	207 953
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 073 554	0	0	8 073 554
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 060 366	53 413	0	2 113 779
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	606 525	343 118	0	949 643
Требования по текущему налогу на прибыль	37 386	0	0	37 386
Отложенный налоговый актив	30 846	0	0	30 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	206 264	0	0	206 264
Прочие активы	80 067	0	317	80 384
Итого активов	11 909 685	396 531	67 100	12 373 316
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	326 527	0	0	326 527
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 953 648	0	30 676	9 984 324
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 953 648	0	30 676	9 984 324
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 279 493	0	28 427	8 307 920
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 766	0	0	21 766
Отложенные налоговые обязательства	18 111	0	0	18 111
Прочие обязательства	93 996	0	0	93 996
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	81 732	0	0	81 732
Итого обязательств	10 495 780	0	30 676	10 526 456
Чистая балансовая позиция	1 413 905	396 531	36 424	1 846 860

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

9.2. Кредитный риск

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

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2021 г. составил 8 695 226 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2020 г. составило 7 999 022 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 01.01.2021 г., в тыс. руб.

Таблица 41

Таблица 4

№	Вид финансового актива	Резерв на возможные потери					Коррек тировка РВП до оценоч ного резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
		Итого	По категориям качества					
			II	III	IV	V		
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	727 558	272 361	233 453	15 862	205 882	(19 577)	707 981
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	15	15
1.2	юридических лиц	553 636	215 436	165 792	0	172 408	(33 558)	520 078
1.3	физических лиц	173 922	56 925	67 661	15 862	33 474	13 966	187 888
2	Требования по получению % доходов	15 053	1 904	1 040	214	11 895	(76)	14 977
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0

2.2	юридических лиц	9 091	1 427	701	0	6 963	40	9 131
2.3	физических лиц	5 962	477	339	214	4 932	(116)	5 846
3	Ценные бумаги	49 378	35 263	14 115	0	0	(15 578)	33 800
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	33 771	33 771	0	0	0	(15 746)	18 025
3.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	15 607	1 492	14 115	0	0	168	15 775
	Итого	791 989	309 528	248 608	16 076	217 777	(35 231)	756 758

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 42

Таблица 42

№	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:	763 593	179 760	129 178	185 700	268 955	6 816	770 409
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	11	11
1.2	юридических лиц	597 503	115 123	78 086	165 496	238 798	(2 952)	594 551
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	29 760	9 465	20 295	0	0	(9 541)	20 220
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	14 794	1 406	13 388	0	0	74	14 870
	Итого	809 944	190 560	150 351	187 342	281 691	(3 307)	806 638*

*Уточнение данных за 2019 г.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с

Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У,

Просроченные активы

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

Таблица 43

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	86 341	151	686	592	84 912	85 647
1.1	юридических лиц	66 925	0	0	0	66 925	66 925
1.2	физических лиц	19 416	151	686	592	17 987	18 722
2	Требования по получению % доходов	7 716	196	97	71	7 352	7 414
2.1	юридических лиц	3 687	0	0	0	3 687	3 687
2.2	физических лиц	4 029	196	97	71	3 665	3 727
	Итого просроченных активов	94 057	347	783	663	92 264	93 061

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

Таблица 44

п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	80 853	185	147	172	80 349	80 274
1.1	юридических лиц	70 216	0	0	0	70 216	70 216
1.2	физических лиц	10 637	185	147	172	10 133	10 058
2	Требования по получению % доходов	8 177	238	59	16	7 864	7 857
2.1	юридических лиц	3 800	0	0	0	3 800	3 800
2.2	физических лиц	4 377	238	59	16	4 064	4 057
	Итого просроченных активов	89 030	423	206	188	88 213	88 131

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

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

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

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

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

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

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

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

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней включительно,
- 2) имеется текущая очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика, продолжительностью более 30 дней и/или в сумме более 2 % от валюты баланса и при этом сумма составляет более 3 000 рублей;
- 3) имеется просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами со сроком просрочки более 30 дней и/или в сумме более 2 % от валюты баланса и при этом сумма просроченной задолженности более 3 000 рублей;
- 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, 2020 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 Методики 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 Стадии 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) наличие информации о потере, либо существенном снижении доходов, а именно прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком, при отсутствии у Заемщика существенных накоплений.

6) снижение платёжеспособности заемщика, при которой сумма среднемесячного дохода Заемщика за вычетом ежемесячной суммы расходов является отрицательной величиной;

7) наличие реструктуризации ссуды в случае, когда реструктуризация связана с ухудшением финансового положения. Применение данного признака для отнесения ссуд во 2 стадию определяется по профессиональному суждению ответственного специалиста.

8) вывод имущества/поручительства по выданному кредиту из состава обеспечения, и/или изменение стоимости имущества в результате переоценки рыночной стоимости имущества, которые привели к снижению степени обеспеченности ссуды, в результате которой степень обеспеченности составила менее 100% или менее степени обеспечения, действующей на момент выдачи кредита, или на момент выполнения отлагательного условия по предоставлению обеспечения. По ипотечным кредитам и автокредитам оценка степени обеспеченности проводится по залоговой стоимости, по прочим кредитам – по справедливой стоимости. При оценке степени обеспеченности ссуды учитывается обеспеченность, как залогом, так и поручительством;

9) наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;

10) 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%);

11) наличие исполнительных производств/исков к Заемщику на сумму, равную или превышающую шестимесячный доход Заемщика;

12) 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 более чем на 30 дней, в 2020 году не опровергалось.

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

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

Восстановление кредитного качества по кредитам юридических лиц

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

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

На начальной стадии по ссудам, портфелю корпоративных клиентов производится грация 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. 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 и т.д.)
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

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

Восстановление кредитного качества по кредитам физических лиц

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

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

Возврат кредитов в рамках первой стадии из портфеля (1-30 дней просрочки) в портфель (0 дней просрочки) возможен при полном погашении просроченной задолженности как для кредитов отнесенных в ПОС, так и для кредитов оцениваемых на индивидуальной основе.

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

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировку по следующим параметрам:

- по цели кредита (с учетом обеспечения);
- по уровню просрочки,
- по уровню существенности кредитного риска и признакам дефолта по иным основаниям кроме факторов просрочки.

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

По цели кредита с учетом обеспечения портфели делятся на:

- ипотечные кредиты,
- потребительские кредиты с обеспечением (залог и/или поручительство),
- потребительские кредиты без обеспечения,
- кредитные карты.

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

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

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

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

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

Кредитное качество финансовых инструментов

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

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01 января 2021 года, в тыс. руб.:

Таблица 45

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц в т.ч.:	4 662 958	520 259	179 372	0	5 362 589
Минимальный кредитный риск	367 596	0	0	0	367 596
Низкий кредитный риск	4 279 099	0	0	0	4 279 099
Средний кредитный риск	16 263	520 259	0	0	536 522
Дефолтные активы	0	0	179 372	0	179 372
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	(258 015)	(91 837)	(179 372)		(529 224)
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	4 404 943	428 422	0	0	4 833 365
Ссудная задолженность физических лиц в т.ч.:	3 467 784	166 474	50 304	0	3 684 562
Минимальный кредитный риск	22 776	0	0	0	22 776
Низкий кредитный риск	2 658 663	33 020	0	0	2 691 683
Средний кредитный риск	786 345	111 152	1 213	0	898 710
Высокий кредитный риск	0	21 215	10 780	0	31 995
Дефолтные активы	0	1 087	38 311	0	39 398
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	(98 780)	(60 866)	(34 088)	0	(193 734)
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	3 369 004	105 608	16 216	0	3 490 828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ФА СС ПСД) в т.ч.:	2 189 535	0	0	0	2 189 535
Минимальный кредитный риск	1 795 369	0	0	0	1 795 369

Низкий кредитный риск	394 166	0	0	0	394 166
Резерв под ОКУ по ФА СС ПСД	(18 025)	0	0	0	(18 025)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по ФА СС ПСД	2 171 510	0	0	0	2 171 510
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (ФА АС) в т.ч.:	1 286 456	28 230	0	0	1 314 686
Минимальный кредитный риск	981 444	0	0	0	981 444
Низкий кредитный риск	305 012	28 230	0	0	333 242
Резерв по ОКУ по ФА АС	(1 660)	(14 115)			(15 775)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по ФА АС	1 284 796	14 115	0	0	1 298 911
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.:	1 187 885	61 641	15	0	1 249 541
Минимальный кредитный риск	1 187 885	0	0	0	1 187 885
Низкий кредитный риск	0	61 641	0	0	61 641
Высокий кредитный риск	0	0	15	0	15
Резерв по ОКУ по неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам	(97 774)	(10 938)	(14)	0	(108 726)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам	1 090 111	50 703	1	0	1 140 815
Итого	12 320 364	598 848	16 217	0	12 935 429

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01 января 2020 года, в тыс. руб.:

Таблица 46*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц в т.ч.:	4 609 182	617 060	250 256	0	5 476 498
Минимальный кредитный риск	1 292 924	0	0	0	1 292 924
Низкий кредитный риск	3 316 258	18 253	0	0	3 334 511
Средний кредитный риск	0	273 697	0	0	273 697
Высокий кредитный риск	0	325 110	0	0	325 110
Дефолтные активы	0	0	250 256	0	250 256
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	241 674	113 425	250 256	0	605 355
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	4 367 508	503 635	0	0	4 871 143

Ссудная задолженность физических лиц в т.ч.:	3 184 031	156 738	42 705	0	3 383 474
Минимальный кредитный риск	44 655	0	0	0	44 655
Низкий кредитный риск	2 658 436	24 575	0	0	2 683 011
Средний кредитный риск	479 356	100 367	1 460	0	581 183
Высокий кредитный риск	1 584	26 794	10 535	0	38 913
Дефолтные активы	0	5 002	30 710	0	35 712
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	103 159	53 487	24 417	0	181 063
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	3 080 872	103 251	18 288	0	3 202 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ФА СС ПСД) в т.ч.:	2 098 621	0	0	0	2 098 621
Минимальный кредитный риск	1 942 419	0	0	0	1 942 419
Низкий кредитный риск	156 202	0	0	0	156 202
Резерв под ОКУ по ФА СС ПСД	(5 350)	0	0	0	(5 350)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по ФА СС ПСД	2 093 271	0	0	0	2 093 271
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (ФА АС) в т.ч.:	937 737	26 776	0	0	964 513
Минимальный кредитный риск	937 737	0	0	0	937 737
Низкий кредитный риск	0	26 776	0	0	26 776
Резерв по ОКУ по ФА АС	(1 548)	(13 322)	0	0	(14 870)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по ФА АС	936 189	13 454	0	0	949 643
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.:	1 364 800	1 313	11	0	1 366 124
Минимальный кредитный риск	1 364 800	0	0	0	1 364 800
Низкий кредитный риск	0	1 313	0	0	1 313
Высокий кредитный риск	0	0	11	0	11
Резерв по ОКУ по неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам	(74 476)	(389)	(10)	0	(74 875)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам	1 290 324	924	1	0	1 291 249
Итого	11 768 164	621 264	18 289	0	12 407 717

*Уточнение данных за 2019 г.

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 01.01.2021, в тыс. руб.

Таблица 47

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	284 383	0	0	0	284 383	15	284 368
Кредиты юридическим лицам	3 847 206	503 255	125 381	0	4 475 842	463 545	4 012 297
Кредиты ИП	531 370	17 003	0	0	548 373	11 673	536 700
Задолженность, приравненная к ссудной юридических лиц	0	0	53 991	0	53 991	53 991	0
Потребительские кредиты	1 952 307	100 802	27 077	0	2 080 186	135 991	1 944 195
Автокредиты	5 954	0	817	0	6 771	1 027	5 744
Ипотечные кредиты	1 502 641	61 964	21 252	0	1 585 857	54 609	1 531 248
Овердрафты по пластиковой карте	7 313	156	729	0	8 198	1 216	6 982
Задолженность, приравненная к ссудной физических лиц	0	3 550	0	0	3 550	891	2 659
Итого	8 131 174	686 730	229 247	0	9 047 151	722 958	8 324 193

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 48

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	1 003 419	0	0	0	1 003 419	0	1 003 419
Кредиты юридическим лицам	3 455 937	461 487	191 888	0	4 109 312	516 435	3 592 877
Кредиты ИП	149 826	155 567	0	0	305 393	30 546	274 847
Задолженность, приравненная к ссудной юридических лиц	0	0	58 374	0	58 374	58 374	0
Потребительские кредиты	1 743 554	92 010	18 590	0	1 854 154	132 337	1 721 817
Автокредиты	9 559	0	945	0	10 504	1 317	9 187
Ипотечные кредиты	1 420 482	59 566	22 317	0	1 502 365	44 826	1 457 539
Овердрафты по пластиковой карте	10 435	63	853	0	11 351	1 474	9 877
Задолженность, приравненная к ссудной физических лиц	0	5 100	0	0	5 100	1 109	3 991
Итого	7 793 212	773 793	292 967	0	8 859 972	786 418	8 073 554*

*Уточнение данных за 2019 г.

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2020 год, в тыс. руб.

Таблица 49

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций:					
Резерв на 1 января 2020 г.	(11)	0	0	0	(11)
Переводы в Стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 3	0	0	0	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(4)	0	0	0	(4)
Резерв на 1 января 2021 г.	(15)	0	0	0	(15)
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2020 г.	(241 602)	(113 420)	(250 782)	0	(605 804)
Переводы в Стадию 1	(29 523)	29 523	0	0	0
Переводы в Стадию 2	155	(155)	0	0	0
Переводы в Стадию 3	0	2 291	(2 291)	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей/погашением, переуступкой прав требования	12 969	(10 065)	73 824	0	76 728
Резерв на 1 января 2021 г.	(258 001)	(91 826)	(179 249)	0	(529 076)
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2020 г.	(102 638)	(53 486)	(24 635)	0	(180 759)
Переводы в Стадию 1	(514)	514	0	0	0
Переводы в Стадию 2	1 290	(2 571)	1 281	0	0
Переводы в Стадию 3	51	1 699	(1 750)	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей/погашением, переуступкой прав требования	3 458	(6 493)	(10 074)	0	(13 109)
Резерв на 1 января 2021 г.	(98 353)	(60 337)	(35 178)	0	(193 868)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2021 г.	(356 369)	(152 163)	(214 427)	0	(722 959)*

* Расхождения на 1 ед. за счет округлений.

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

Таблица 50*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций:					
Резерв на 1 января 2019 г.	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 3	0	0	0	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей/погашением, переуступкой прав требования	(11)	0	0	0	(11)
Резерв на 1 января 2020 г.	(11)	0	0	0	(11)
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2019 г.	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 2	2 074	(2 074)	0	0	0
Переводы в Стадию 3	0	0	0	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей/погашением, переуступкой прав требования	(243 676)	(111 346)	(250 782)	0	(605 804)
Резерв на 1 января 2020 г.	(241 602)	(113 420)	(250 782)	0	(605 804)
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2019 г.	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 1	(2 084)	1 384	700	0	0
Переводы в Стадию 2	625	(625)	0	0	0
Переводы в Стадию 3	185	5 676	(5 861)	0	0
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей/погашением, переуступкой прав требования	(101 364)	(59 921)	(19 474)	0	(180 759)
Резерв на 1 января 2020 г.	(102 638)	(53 486)	(24 635)	0	(180 759)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2020 г.	(344 251)	(166 906)	(275 417)	0	(786 574)

*Уточнение данных за 2019 г.

Существенным фактором, повлиявшим на изменение размера резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчетном периоде стало прекращение признания ссудной задолженности, в результате переуступки права требования, в сумме более 90 млн. руб. Данная задолженность была кредитно - обесцененной.

Модифицированные активы

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

В 2020 г. и 2019 г. в Банке имелись модифицированные финансовые активы. Модификация не привела к изменению величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

На 1 января 2021 и 2020 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрация кредитного риска

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

На 1 января 2021 года десяти крупнейшим заемщикам юридическим лицам Банка выдано кредитов на общую сумму 2 947 263 371,92 тыс. руб., что составляет 59% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 2 409 432,5 тыс. руб. или 55%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 170 000 тыс. руб.

На 1 января 2021 года десяти крупнейшим заемщикам физическим лицам Банка выдано кредитов на общую сумму 362 364,77 тыс. руб., что составляет 10% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 335 764, 8 тыс. руб. или 10%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 9 000 тыс. руб.

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

Обеспечение

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

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

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

На 1 января 2021 и 2020 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также

выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

На 1 января 2021 года 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. 5.18).

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В 2020 году Банк не получал здания и земельные участки в результате обращения взыскания (см. п. 5.11.).

Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г. объем сформированных резервов на возможные потери существенно не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

9.3. Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в

рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Лимиты на объем портфелей ценных бумаг, ОВП в разрезе иностранных валют, на драгоценные металлы утверждаются Правлением Банка на основании анализа, проводимого Казначейством Банка и Службой по управлению рисками.

Лимит на величину рыночного риска входит в показатель аппетита к риску ПАО «НИКО-БАНК» и утверждается решением Совета директоров в составе Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Председателем Правления, Правлением или Советом директоров в рамках полномочий, установленных для каждого органа управления в соответствии с Уставом Банка.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности активов Банка рыночному риску изменилась незначительно (снижение величины риска составило 59,4 млн. рублей или 2,6%), при удовлетворительном уровне рыночной концентрации портфеля ценных бумаг на отчетную дату и предыдущую отчетную дату.

Система управления рыночным риском не подверглась существенным изменениям по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

По состоянию на 01.01.2021 г. величина рыночного риска составила 2 211 867 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), аналогичный показатель на 01.01.2020 г. составил 2 271 225 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

9.3.1. Процентный риск.

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

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

- в случае неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска банковского портфеля Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по

договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 51

на 1 января 2021 г. тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределен ным сроком	Итого
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	407 091	382 762	816 301	6 717 484	555	8 324 193
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 291	118 358	228 214	1 822 672	0	2 189 535
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	95 706	1 203 205	0	1 298 911
Итого процентных активов	427 382	501 120	1 140 221	9 743 361	555	11 812 639
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	77 749	71 669	80 455	0	229 873
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	765 171	2 444 352	2 070 143	3 759 407	0	9 039 073
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	765 171	2 522 101	2 141 812	3 839 862	-	9 268 946
Процентный разрыв	(337 789)	(2 020 981)	(1 001 591)	5 903 499	555	2 543 693

Таблица 52

на 1 января 2020 г. тыс. руб.	до востребования 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						
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

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых

активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с постоянной процентной ставкой.

Таблица 53

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2020 г.	2020 г.	2020 г.	2019 г.	2019 г.	2019 г.
Рубли	2%	(7 768)	(110 796)	2%	(4 786)	(97 986)
Доллары	2%	0	(6 081)	2%	0	(38 639)
Евро	2%	0	0	2%	0	0

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

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

9.3.2. Валютный риск.

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного 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 1 января 2021 г., в тыс. руб.

Таблица 54

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В металлах	Итого
Активы						
Денежные средства	283 534	198 763	96 311	0	0	578 608
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	362 055	0	0	0	0	362 055
Средства в кредитных организациях	92 733	67 857	71 669	34	0	232 293
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 324 193	0	0	0	0	8 324 193
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 071 666	132 857	0	0	0	2 204 523
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 091 098	207 813	0	0	0	1 298 911
Требования по текущему налогу на прибыль	17 333	0	0	0	0	17 333
Отложенный налоговый актив	31 904	0	0	0	0	31 904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	321 204	0	0	0	0	321 204
Прочие активы	26 879	260 093	18	0	0	286 990
Итого активов	12 622 599	867 383	167 998	34	0	13 658 014
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	230 103	0	0	0	0	230 103
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 145 175	858 769	170 237	10	1 430	11 175 621
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 145 175	858 769	170 237	10	1 430	11 175 621
Отложенное налоговое обязательство	12 107	0	0	0	0	12 107
Прочие обязательства	136 404	0	0	0	0	136 404
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	135 181	0	0	0	0	135 181
Итого обязательств	10 658 970	858 769	170 237	10	1 430	11 689 416
Чистая балансовая позиция	1 963 629	8 614	(2 239)	24	(1 430)	1 968 598

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 г., в тыс. руб.

Таблица 55

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В металлах	Итого
Активы						
Денежные средства	263 498	61 876	87 026	0	0	412 400
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	261 107	0	0	0	0	261 107
Средства в кредитных организациях	81 482	54 694	71 745	32	0	207 953
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 073 554	0	0	0	0	8 073 554
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 910 488	203 291	0	0	0	2 113 779
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	619 865	329 778	0	0	0	949 643
Требования по текущему налогу на прибыль	37 386	0	0	0	0	37 386
Отложенный налоговый актив	30 846	0	0	0	0	30 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	206 264	0	0	0	0	206 264
Прочие активы	28 848	51 508	28	0	0	80 384
Итого активов	11 513 338	701 147	158 799	32	0	12 373 316
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	326 527	0	0	0	0	326 527
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 041 786	814 300	127 787	8	443	9 984 324
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 041 786	814 300	127 787	8	443	9 984 324
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 766	0	0	0	0	21 766
Отложенное налоговое обязательство	18 111	0	0	0	0	18 111
Прочие обязательства	93 583	413	0	0	0	93 996

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
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

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

Таблица 56

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль, тыс.руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль, тыс.руб.
	на 1 января 2021 г	на 1 января 2021 г	на 1 января 2020 г	на 1 января 2020 г
Доллары США	20%	1 378	20%	(18 171)
Евро	20%	(358)	20%	4 962

9.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

Таблица 57

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2020 г.	2020 г.	2020 г.	2019 г.	2019 г.	2019 г.
Котируемые	10%	0	1 199	10%	0	1 213
Некотируемые	5%	0	0	5%	0	0

9.4. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

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

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

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа.

- ограничение риска через установление внутренних лимитов по обязательным нормативам ликвидности, установленных Банком России.

- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,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).

Банк выделяет риск концентрации в части риска ликвидности, иначе риск структурной ликвидности – как возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы банка от одного или нескольких клиентов, или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке. По состоянию на 1 января 2021 года зависимости от одной группы клиентов не наблюдается.

Непредвиденный дефицит ликвидности (кризис ликвидности) может возникнуть как вследствие ухудшения финансового состояния самого Банка, так и в связи с общими негативными явлениями в мировой экономике и недостатком ликвидности в финансовой системе в целом. При наличии признака кризиса ликвидности в Банке принимается решение о начале реализации мероприятий Плана восстановления финансовой устойчивости в части экстренного поддержания / восстановления ликвидности.

Мероприятия по экстренному поддержанию/восстановлению ликвидности могут предусматривать:

- привлечение межбанковских ресурсов под залог активов банка (ценных бумаг, кредитного портфеля, др. имущества);
- снижение издержек за счет сокращения неоперационных (хозяйственных) расходов, оптимизации бизнес-процессов, внесения изменений в организационную структуру Банка и т.д.;
- привлечение межбанковских ресурсов по повышенным ставкам;
- проведение разъяснительной работы с клиентами, закрывающими вклады (счета);
- проведение имиджевых акций, публикация в СМИ позитивной информации о Банке;
- в случае задержки исполнения обязательств контрагентами – зачет взаимных требований и обязательств, усиление претензионно-исковой работы с должниками, поиск альтернативных способов востребования задолженности;
- продажу ценных бумаг;
- корректировку кредитных планов, установление ограничений (лимитов) на размещение денежных средств в кредиты;
- помощь акционеров Банка – предоставление субординированных депозитов;
- в случае необходимости – продажу части кредитных активов банка и др.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств и/или депозитов Банка России которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. У Банка имеются возможности досрочного погашения финансовых инструментов в случае необходимости поддержания уровня ликвидности.

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

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена ниже:

Таблица 58

Норматив	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.	Нормативное значение, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	73,33	108,59	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	92,94	118,14	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	96,39	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 позволили Банку своевременно и в полном объеме исполнить все свои обязательства перед кредиторами.

Информация, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

На 1 января 2021 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства в кредитных организациях	0	78 660	73 580	85 153	0	237 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 984 953	2 419 711	2 115 621	3 939 339	124 467	11 584 091
Прочие финансовые обязательства	2 645	0	0	78 914	0	81 559
Гарантии, выданные Банком	229 047	0	0	0	0	229 047
Обязательства по предоставлению кредитов	1 140 815	0	0	0	0	1 140 815
Итого потенциальных будущих выплат	4 357 460	2 498 371	2 189 201	4 103 406	124 467	13 272 905

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства в кредитных организациях	0	204 506	24 151	116 686	0	345 343
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 666 056	1 680 796	2 006 324	3 888 429	124 525	10 366 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	22 171	0	0	0	22 171

Прочие финансовые обязательства	38 409	0	0	95 614	0	134 023
Гарантии, выданные Банком	71 963	0	0	0	0	71 963
Обязательства по предоставлению кредитов	1 291 249	0	0	0	0	1 291 249
Итого потенциальных будущих выплат	4 067 677	1 907 473	2 030 475	4 100 729	124 525	12 230 879

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

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице далее представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

Таблица 59

	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						
Денежные средства	578 608	0	0	0	0	578 608
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	279 389	0	0	0	82 666	362 055
Обязательные резервы	0	0	0	0	82 666	82 666
Средства в кредитных организациях	216 218	0	0	0	16 075	232 293
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	407 091	382 762	816 301	6 717 484	555	8 324 193
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 291	118 358	228 214	1 822 672	14 988	2 204 523
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	95 706	1 203 205	0	1 298 911

ПАО «НИКО-БАНК»

*Годовая бухгалтерская финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)*

Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	17 333	17 333
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	31 904	31 904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	321 204	321 204
Прочие активы	0	0	0	0	286 990	286 990
Всего активов	1 501 597	501 120	1 140 221	9 743 361	771 715	13 658 014
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	230	77 749	71 669	80 455	0	230 103
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 900 855	2 444 630	2 070 378	3 759 758	0	11 175 621
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 900 855	2 444 630	2 070 378	3 759 758	0	11 175 621
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 525 103	2 426 747	2 050 283	3 066 985	0	9 069 118
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12 107	12 107
Прочие обязательства	0	0	0	0	136 404	136 404
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	21 476	57 438	56 267	135 181
Всего обязательств	2 901 085	2 522 379	2 163 523	3 897 651	204 778	11 689 416
Чистый разрыв ликвидности	(1 399 488)	(2 021 259)	(1 023 302)	5 845 710	566 937	
Совокупный разрыв ликвидности	(1 399 488)	(3 420 747)	(4 444 049)	1 401 661	1 968 598	

В качестве легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам Банк принимает денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке, ценные бумаги, за исключением акции.

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

Таблица 60

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенн ым сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	412 400	0	0	0	0	412 400
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	184 539	0	0	0	76 568	261 107
Обязательные резервы	0	0	0	0	76 568	76 568
Средства в кредитных организациях	194 272	0	0	0	13 681	207 953
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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 615	560 493	137 871	1 369 641	15 159	2 113 779
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 870	96 951	0	801 822	0	949 643
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	37 386	37 386
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	30 846	30 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	206 264	206 264
Прочие активы	0	0	0	0	80 384	80 384
Итого активов	1 991 653	1 502 374	1 035 945	7 381 713	461 631	12 373 316
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	617	200 070	23 306	102 534	0	326 527
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 163 189	2 012 625	1 958 233	3 850 277	0	9 984 324
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 163 189	2 012 625	1 958 233	3 850 277	0	9 984 324
Вклады физических лиц	913 154	1 967 314	1 890 448	3 537 004	0	8 307 920
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной	0	21 766	0	0	0	21 766

стоимости						
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	18 111	18 111
Прочие обязательства	0	0	0	0	93 996	93 996
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
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	

10. Управление капиталом

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

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

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

В ближайшей перспективе прирост капитала планируется осуществлять в основном за счет текущей прибыли. Изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных не осуществлялось.

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 сигнальных значений 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 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 01.01.2021 г. составил 1 724 033 тыс. руб., и увеличился на 143 249 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 0,023 процентных пункта, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Показатель собственного капитала на 01.01.2021 г. составил 2 014 160 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2020 г. (1 870 391 тыс. руб.) на 143 769 тыс. руб. Значение норматива достаточности собственных средств капитала Н1.0 уменьшилось на 0,16 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 2020 года не было.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк определяет операционные сегменты, исходя из места оказания услуг и осуществления операций (географическая сегментация). В качестве операционных сегментов выделяются: Головной офис Банка, Дополнительные офисы Банка, находящиеся в г. Оренбург, и Дополнительные офисы Банка, находящиеся на территории Оренбургской области. Учет операций в рамках каждого из отчетных сегментов осуществляется в соответствии с методами учета, применяемыми ПАО «НИКО-БАНК», специальные методы и процедуры учета операций в рамках сегментов не применяются.

В отчетном периоде Банком не вносились изменения в методы оценки, используемые для определения отчетной прибыли (убытка) сегментов, способные оказать существенное влияние на размер прибыли (убытка) сегмента.

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2021 г., в разрезе статей бухгалтерского баланса

тыс. руб.

Таблица 61

Наименование статьи	Головной офис	ДО на территории г. Оренбурга	ДО на территории Оренбургской области	итого
Активы				
Денежные средства	79 283	259 674	239 651	578 608
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	362 055	0	0	362 055
Обязательные резервы	82 666	0	0	82 666
Средства в кредитных организациях	232 293	0	0	232 293
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 781 048	2 586 924	1 956 221	8 324 193
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 204 523	0	0	2 204 523
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 298 911	0	0	1 298 911
Требование по текущему налогу на прибыль	17 333	0	0	17 333
Отложенный налоговый актив	31 904	0	0	31 904

ПАО «НИКО-БАНК»

Годовая бухгалтерская финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	168 017	110 848	42 339	321 204
Прочие активы	285 481	1 121	388	286 990
Всего активов	8 460 848	2 958 567	2 238 599	13 658 014
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	230 103	0	0	230 103
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 921 865	3 640 313	4 613 443	11 175 621
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 921 865	3 640 313	4 613 443	11 175 621
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 522 742	3 140 542	4 405 834	9 069 118
Отложенные налоговые обязательства	12 107	0	0	12 107
Прочие обязательства	128 356	3 628	4 420	136 404
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	135 181	0	0	135 181
Всего обязательств	3 427 612	3 643 941	4 617 863	11 689 416

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2020 г., в разрезе статей бухгалтерского баланса
тыс. руб.

Таблица 62

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

ПАО «НИКО-БАНК»

Годовая бухгалтерская финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

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

В следующей таблице указывается информация по основным отчетным сегментам Банка на 01.01.2021 г., в разрезе доходов и расходов

Таблица 63

Наименование статьи	Головной офис	Дополнительные офисы в г. Оренбург	Дополнительные офисы на территории Оренбургской области	Итого
Процентные доходы, всего,	664 127	238 244	192 718	1 095 089
от размещения средств в кредитных организациях	16 673	0	0	16 673
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	399 467	238 244	192 718	830 429
от вложений в ценные бумаги	247 987	0	0	247 987
Процентные расходы, всего,	120 884	148 720	213 389	482 993
по привлеченным средствам кредитных организаций	9 840	0	0	9 840
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	111 012	148 720	212 759	472 491
по выпущенным долговым обязательствам	32	0	630	662
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	543 243	89 524	(20 671)	612 096
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	134 28	(56 073)	8 512	(34 133)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(800)			(800)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	556 671	33 451	-12 159	577 963
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 949	0	0	33 949
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 942	0	0	4 942
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26 789	19 187	12 778	58 754

ПАО «НИКО-БАНК»

Годовая бухгалтерская финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(112 942)	19 649	61 225	(32 068)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(308)	0	0	(308)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	778	0	0	778
Комиссионные доходы	44 026	25 204	30 320	99 550
Комиссионные расходы	16 004	0	0	16 004
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12 180)	0	0	(12 180)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(190)	0	0	(190)
Изменение резерва по прочим потерям	(70 056)	19 145	1 185	(49 726)
Прочие операционные доходы	28 117	3 572	5 406	37 095
Чистые доходы (расходы)	483 592	120 208	98 755	702 555
Операционные расходы	393 126	72 673	56 105	521 904
Прибыль (убыток) до налогообложения	90 466	47 535	42 650	180 651
Возмещение (расход) по налогам	44 147	0	0	44 147
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	46 319	47 535	42 650	136 504
Прибыль (убыток) до налогообложения	46 319	47 535	42 650	136 504

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

Таблица 64

Наименование статьи	Головной офис	Дополнительные офисы на территории г. Оренбург	Дополнительные офисы на территории Оренбургской области	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	782 345	170 604	187 441	1 140 390
от размещения средств в кредитных организациях	43 727	0	0	43 727
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	433 758	170 604	187 441	791 803
от вложений в ценные бумаги	304 860	0	0	304 860
Процентные расходы, всего, в том числе:	181 937	152 450	231 999	566 386
по привлеченным средствам кредитных организаций	18 540	0	0	18 540
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	163 197	152 450	230 418	546 065
по выпущенным долговым обязательствам	200	0	1 581	1 781
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	600 408	18 154	(44 558)	574 004
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 617)	(77 620)	52 666	(27 571)
Изменение резерва на возможные потери и	7 400	0	0	7 400

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам				
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	597 791	(59 466)	8 108	546 433
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 136	0	0	18 136
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	73 390	0	0	73 390
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 186	14 084	6 708	21 978
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(94 637)	41 522	51 722	(1 393)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1)	0	0	(1)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	976	0	0	976
Комиссионные доходы	39 860	29 151	33 305	102 316
Комиссионные расходы	15 017	0	0	15 017
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 813)	0	0	(4 813)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(12 899)	0	0	(12 899)
Изменение резерва по прочим потерям	(15 324)	0	0	(15 324)
Прочие операционные доходы	10 866	4 205	7 759	22 830
Чистые доходы (расходы)	599 514	29 496	107 602	736 612
Операционные расходы	454 529	62 366	49 464	566 359
Прибыль (убыток) до налогообложения	144 985	(32 870)	58 138	170 253
Возмещение (расход) по налогам	16 886	0	0	16 886
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	128 099	(32 870)	58 138	153 367
Прибыль (убыток) до налогообложения	128 099	(32 870)	58 138	153 367

12. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 65

Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Другие связанные стороны	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам (физ.лицам)						
остаток на 1 января	0	0	5 296	3 952	2 356	1 998
выдано за период	0	0	3 262	4 864	3 200	793
погашено за период	0	0	(4 689)	(3 520)	(1 061)	(435)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	0	0	3 869	5 296	4 495	2 356
Резерв под обесценение за год	0	0	370	456	487	135
средства на счетах клиентов (физ.лиц)						
остаток на 1 января	0	0	385 905	464 552	0	0
привлечено за период	0	0	5 251 575	3 306 162	0	0
возвращено за период	0	0	(5 156 666)	(3 412 328)	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	38 503	27 519	0	0
остаток за год	0	0	519 317	385 905	0	0
средства на счетах клиентов (юр.лиц)						
остаток на 1 января	154 779	204 582	0	0	2 120	273 053
привлечено период	1 571 810	2 487 016	0	0	1 772 663	1 562 997
возвращено период	(1 719 503)	(2 536 819)	0	0	(1 759 538)	(1 833 930)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	7 086	154 779	0	0	15 245	2 120
полученные субординированные займы	0	0	0	0	0	0
остаток на 1 января	124 150	475 520	0	0	0	0
привлечено за период	0	0	0	0	0	0
возвращено за период	0	(351 370)	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	124 150	124 150	0	0	0	0
остатки кредитных линий	0	0	3 780	1 067	0	0
Доходы / расходы, в т.ч.:	(6 292)	59 879	(43 622)	(48 111)	945	(130)
процентные доходы по кредитам клиентам	0	0	442	438	353	237
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(413)	(8 548)	(18 792)	(22 166)	(412)	(1 967)
процентные расходы по субординированным займам	(6 272)	(19 333)	0	0	0	0
доходы от участия в капитале	65	87 662	0	0	0	0
краткосрочные вознаграждения	0	0	(26 113)	(27 302)	0	0
долгосрочные вознаграждения	0	0	(436)	(422)	0	0
комиссионные доходы	328	98	1 277	1 341	1 004	1 600
Неоперационные расходы	(25 273)	(25 538)	0	0	(1 321)	(309)
Расходы по аренде	(19 225)	(19 225)	0	0	(1 169)	(48)
Расходы на содержание арендованного имущества	(6 048)	(6 313)	0	0	(152)	(261)

В 2020г. и 2019 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

Существенных изменений по будущим договорным обязательствам со связанными сторонами не ожидается.

По операциям со связанными с Банком сторонами отсутствуют:

- предоставленные и полученные гарантии;
- расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности.

Операции со связанными сторонами проведены на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами.

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Таблица 66

№	Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
		за 12 мес. 2020	за 12 мес. 2019	за 12 мес. 2020	за 12 мес. 2019
1	Краткосрочные вознаграждения	2 700	2 700	23 413	24 602
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	2 700	2 700	23 849	25 024

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

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

Информация о выплатах на основе долевых инструментов
Выплаты работникам на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

13. Прибыль на акцию

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

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.01.2021 г. составила 0,11443853 руб./шт.

Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций при расчете базовой прибыли на акцию составила на 01.01.2021 г. – 136 504 тыс. руб. (01.01.2020 г. - 153 367 тыс. руб.) средневзвешенное количество обыкновенных акций на 01.01.2021 г. - 1 192 815 тыс. шт. (на 01.01.2020 г. - 1 192 815 тыс. шт.).

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Сивелькина С.В.

Пономарева И.Г.

«29» марта 2021 г.