



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «НИКО-БАНК»
за 1 квартал 2021 года**

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2.1. Характер операции и основных направлений деятельности.....	4
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....	5
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	8
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	10
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	13
4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	14
4.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	14
4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	14
4.9. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора	17
4.10. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя	18
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	18
4.12. Прочие активы.....	18
4.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
4.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	21
4.16. Прочие обязательства.....	21
4.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	21
4.18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	21
4.19. Средства акционеров (участников).....	22
4.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	23
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	26
5.1. Процентные доходы и расходы.....	26
5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26
5.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	26
5.5. Комиссионные доходы и расходы.....	27
5.6. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	27
5.7. Прочие операционные доходы.....	29
5.8. Операционные расходы.....	29
5.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	30
5.10. Возмещение (расход) по налогам.....	30
5.11. Прекращенная деятельность.....	30
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	31
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	31
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	32
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....	34
8.2. Кредитный риск.....	36
8.3. Рыночный риск.....	49
8.3.1. Процентный риск.....	50
8.3.2. Валютный риск.....	53
8.3.3. Фондовый риск.....	55



8.4. Риск ликвидности.....	56
9. Управление капиталом	60
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	61
11. Операции со связанными сторонами.....	62
12. Прибыль на акцию.....	64



1. Общая информация о Банке

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2021 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 01.04.2021 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 01.04.2021 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 01.04.2021 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. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации в течение 1 квартала 2021 года наблюдалась относительное оживление активности, вызванное ослаблением влияния пандемии новой коронавирусной инфекции (COVID 2019) на экономические процессы.

ВВП России по итогам 1 квартала 2021г. снизился по отношению к соответствующему периоду 2020г. на 1,3 % (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/ba98dfa094829a288a5d1a66a8e9502d/210420.pdf>)). В активной фазе эпидемии (2-3 квартал 2020г.) снижение составляло 7,8 и 3,5% соответственно.

Поддержку ВВП в отчетном периоде оказывали отрасли обрабатывающей промышленности, строительный сектор и сельское хозяйство.

В основных секторах экономики России в 1 квартале 2021 г. наблюдалась следующая динамика:

- объем производства в добывающих отраслях снизился на 7,3%, объем добычи сырой нефти и природного газа снизился на 9,4%;
- объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности в 2020 г. увеличился на 0,9% по отношению к показателю 1 квартала 2020 г., наибольший рост объемов деятельности среди основных отраслей обрабатывающей промышленности продемонстрировали химическое (+12,3%) и машиностроительное (+13,9%) производства, наибольшее снижение – производство кокса и нефтепродуктов (-7,0%), металлургическое производство (-4,1%);
- объемы сельскохозяйственного производства в 1 квартале 2021г. выросли на 0,4%;
- в розничной торговле объемы деятельности в отчетном периоде снизились на 1,6%, в сфере услуг – на 4,3%;
- объемы деятельности строительной отрасли в 1 квартале 2021г. практически не изменились (+0,2%).

Относительное улучшение экономической ситуации положительно отразилось на рынке труда, уровень безработицы по итогам периода незначительно снизился (с 5,8 до 5,6%). Реальные располагаемые доходы населения по итогам 1 квартала текущего года снизились на 3,6% по отношению к аналогичному показателю 1 квартала 2020г. (предположительно, такой эффект может быть связан с высокой базой начала 2020г., ухудшение экономической ситуации началось с марта 2020г.).

В 1 квартале 2021г. федеральный бюджет был сведен с профицитом в 0,2 трлн. руб. (по итогам 2020г. бюджет был сведен с дефицитом).

Инфляция (индекс потребительских цен) в марте 2021г. по отношению к марту 2020г. составила 5,8%.



В качестве основного фактора роста цен экспертами Банка России называется восстановление спроса темпами, опережающими возможности наращивания выпуска в ряде секторов экономики. В отчетном периоде Банк России существенно изменил риторику, касающуюся прогнозов по повышению ключевой ставки (на базе более высоких, по отношению к ожидаемым, темпов инфляции), озвучив переход от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике уже в течение 2021г. (ранее такой переход предполагался только с начала 2022г.). В практическом аспекте подобное изменение вылилось в увеличение ключевой ставки на 0,25 п.п. в отчетном периоде и 0,5 п.п. в апреле 2021г. Согласно среднесрочному прогнозу (впервые опубликованному Банком России) среднее значение ключевой ставки в 2021г. предполагается в диапазоне 4,8-5,4% (с 26 апреля до конца 2021 года средняя ключевая ставка прогнозируется в диапазоне 5,0-5,8%).

Ситуация в банковском секторе России в 1 квартале 2020г. складывалась следующим образом. По итогам 1 квартала 2021 года совокупные активы банковского сектора России увеличились на 3,4% (без учета переоценки активов выраженных в иностранной валюте - на 2,8%). В отчетном периоде наблюдалось увеличение остатков средств клиентов, привлеченных российскими кредитными организациями, на динамику привлеченных банковским сектором России средств клиентов, в том числе оказал влияние рост курсов основных валют. В частности: остаток средств на счетах юридических лиц российских кредитных организаций за 1 квартал 2021 года увеличился на 8,9% (без учета влияния валютной переоценки - на 7,5%); рост государственных средств на расчетных, депозитных и прочих счетах за аналогичный период составил 73,6% (29,2% без учета валютной переоценки); остатки средств на счетах и вкладах населения за три месяца 2021 года снизились на 2,1% (без учета валютной переоценки снижение данного вида пассивов составило -2,7%), а вот остатки на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве увеличились на 34,2% (без учета влияния валютной переоценки +25,5%).

Положительная динамика объемов кредитования частных и корпоративных клиентов банковским сектором России по итогам 1 квартала 2021 года сложилась как за счет роста портфеля кредитов населения, так и за счет роста кредитного портфеля нефинансовых организаций. Объем портфеля корпоративных кредитов российских банков за отчетный период вырос на 4,7% (без учета валютной переоценки - на 3,9%). Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора по итогам трех месяцев 2021 года увеличился на 6,1% (без учета валютной переоценки - на 5,7%).

В течение отчетного периода российские банки наращивали вложения в ценные бумаги. Рост объема вложений в 1 квартале 2021 года составил 4,6% (4,5% - рост вложений в долговые ценные бумаги). С учетом валютной переоценки вложения в ценные бумаги по итогам трех месяцев 2021 года выросли на 4,0%.

Рост высоколиквидных активов российских банков по итогам 1 квартала 2021 года составил 5,3% (без учета валютной переоценки +4,0%) и сложился за счет увеличения средств на счетах в Банке России.

В течение первых двух месяцев 2021 года кредитные организации практически не меняли уровень процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам. В марте 2021 года после первого повышения ключевой ставки на 0,25 процентных пунктов банки заняли выжидательную позицию и так же практически не меняли уровень процентных ставок. С апреля 2021 года (на фоне повышения ключевой ставки на 0,5 процентного пункта) ожидается рост процентных ставок по основным категориям банковских продуктов, масштабы которого будут определять прогнозы Банка России по траектории ключевой ставки, масштабы конкуренции между банками за заемщиков и ресурсы, а также баланс ликвидности банков маркет-мейкеров.

Собственный капитал российских кредитных организаций по итогам 1 квартала 2021 года увеличился на 1,5%.

По итогам отчетного периода кредитными организациями банковского сектора была получена чистая прибыль в размере 566,6 млрд. руб., что на 8,3% больше показателя за аналогичный период 2020 г.

Рейтинги Банка

В 2021 году (14 апреля 2021 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 со стабильным прогнозом (<https://www.raexpert.ru/releases/2021/apr14b/>))

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 медленное посткризисное восстановление (ситуацию будут определять, в том числе, и внешние факторы – внешнеполитические противоречия, развитие ситуации с эпидемией в мировом масштабе, темпы восстановления мировой экономики).

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 промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всей информации, подлежащей раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2020 год.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 1 квартале 2021 года определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом № 1048пр от 29.12.2020 года (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 Банком 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, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.



Во всех существенных аспектах Учетная политика банка не претерпела изменений, по сравнению с методами учета и оценками, применяемыми в 2020 году, раскрытыми в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 учитываются 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.

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

	31 марта 2021	31 декабря 2020
доллар США	75,7023	73,8757
евро	88,8821	90,6824

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Наличные денежные средства	634 035	578 608
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	375 120	279 389
Корреспондентские счета в банках	151 916	232 293
Российской Федерации	153 261	207 161
других стран	1 022	27 766
Резервы на возможные потери	(2 188)	(2 339)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	(179)	(295)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 161 071	1 090 290



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

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

тыс. руб.	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Межбанковские кредиты	404 432	284 383
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 660 183	5 078 206
Кредиты государственным организациям	47 110	144 893
Кредиты юридическим лицам – резидентам и ИП	4 433 482	4 767 091
Просроченные кредиты юридических лиц и ИП	66 925	66 925
Прочие требования	76 704	60 508
Требования по получению процентов по кредитам юридических лиц и ИП	35 962	38 789
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 693 814	3 684 562
Потребительские кредиты	2 042 624	2 048 487
Ипотечные кредиты	1 608 017	1 580 595
Автокредиты	5 575	5 889
Просроченные кредиты физических лиц	11 249	19 416
Прочие требования	2 927	4 506
Требования по получению процентов по кредитам физических лиц	23 422	25 669
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	8 758 429	9 047 151
Фактически сформированный резерв на возможные	(691 664)	(742 611)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 396	19 653
Итого чистая ссудная задолженность	8 110 161	8 324 193

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.



Отрасль экономики	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	386 490	373 000
добыча топливно-энергетических	386 490	373 000
Обрабатывающие производства, из них:	1 421 829	1 433 106
производство пищевых продуктов	682 902	708 814
металлургическое производство	25 000	25 000
производство транспортных средств	26 419	24 328
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 196	1 133
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	256 546	261 724
Строительство, из них:	370 451	411 641
строительство зданий и сооружений	366 232	410 465
Транспорт и связь, из них:	379 109	308 146
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	546 134	190 315
Операции с недвижимым имуществом	646 045	574 978
Прочие виды деятельности	540 911	1 425 999
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	4 547 515*	4 978 909*
Из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	2 605 919	2 816 154
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	48 609	41 817

* размер ссудной задолженности указан без учета требований по получению процентов и прочих требований

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

тыс. руб.	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Облигации всего без обременения, в т.ч.:	2 188 615	2 189 535
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	115 980	122 480
Муниципальные облигации	158 272	161 003
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 914 363	1 906 052
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	141 974	139 640
Облигации предприятий транспорта	82 864	111 697
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	106 047	108 150
Облигации предприятий металлургической промышленности	86 280	87 896
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	204 311	204 835
Облигации предприятий пищевой промышленности	77 288	7 099



Облигации предприятий химической промышленности	215 013	218 451
Облигации предприятий строительства	283 026	305 323
Облигации предприятий розничной торговли	128 750	129 246
Облигации предприятий машиностроения	340 493	342 549
Облигации предприятий связи и информационных технологий	31 653	31 312
Облигации АПК	118 416	119 486
Облигации добывающей промышленности электроэнергетической отрасли	52 228	54 758
Облигации предприятий горнодобывающей отрасли	46 020	45 610
Акции всего, в т.ч.	14 488	14 988
Акции предприятий связи	1 822	1 724
Акции предприятий производства транспорта	418	1 347
Акции предприятий энергетической отрасли	12 248	11 917
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 203 103	2 204 523

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 1 апреля 2021 года ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 19.01.2028 года до 10.05.2034 года (на 1 января 2021 года сроки погашения облигаций от 19.01.2028 года до 10.05.2034 года).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2021 года сроки погашения облигаций от 24.11.2020 года до 21.11.2023 года (на 1 января 2021 года сроки погашения облигаций от 24.11.2020 года до 21.11.2023 года).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2021 года сроки погашения облигаций от 15.04.2021 года до 06.04.2032 года (на 1 января 2021 года: сроки погашения облигаций от 23.04.2021 года до 06.04.2032 года).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Ирландии и Люксембурге. По состоянию на 1 апреля 2021 года сроки погашения облигаций от 12.02.2027 года до бессрочных (на 1 января 2021 года сроки погашения облигаций от 12.02.2027 года до бессрочных).

По состоянию на 1 апреля 2021 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют (на 1 января 2021 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа не было).

На вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, формируется резерв на возможные потери, который по состоянию на 01.04.2021 года составил 63 858 тыс. руб. (на 01.01.2021г. его размер - 33 771 тыс. руб.)

Далее представлено движение резерва по таким финансовым активам:



тыс. руб.	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Остаток на начало отчетного периода	33 771	14 966
(Восстановление)/отчисления в резерв в течение года	(8 835)/38 922	(16 354)/35 159
Остаток на конец отчетного периода	63 858	33 771

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

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

Наименование инвестиции	Описание инвестиции	Справедливая стоимость на 01.04.2021	Справедливая стоимость на 01.01.2021	Дивиденды за 1 квартал 2021 года	Дивиденды за 2020 год
ПАО "Мосэнерго"	Акция обыкновенная	145	132	-	7
ПАО "ОГК-2"	Акция обыкновенная	147	137	-	9
ПАО "РусГидро"	Акция обыкновенная	1 097	1 063	-	42
ПАО "ТГК-1"	Акция обыкновенная	194	187	-	15
ПАО "Квадра"	Акция обыкновенная	29	25	-	-
ПАО "ФСК ЕЭС"	Акция обыкновенная	962	988	-	71
ПАО "Ростелеком"	Акция обыкновенная	5	5	-	87
ПАО "Россети"	Акция обыкновенная	665	778	-	34
ПАО "Российские сети Московский регион"	Акция обыкновенная	723	838	-	35
ПАО "Ростелеком"	привилегирован ная	1 817	1 719	-	-
ОАО "Коломенский завод"	Акция обыкновенная	105	337	-	-
ПАО "Т Плюс"	Акция обыкновенная	8 285	7 767	-	377
ОАО "Коломенский завод"	Акция привилегирован ная	313	1 011	-	-
ПАО "ИНТЕР РАО"	Акция обыкновенная	1	1	-	-



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

тыс. руб.	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Без обременения:	1 323 506	1 314 686
Облигации всего без обременения, в т.ч.:	1 323 506	1 314 686
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	252 013	248 208
Муниципальные облигации	29 356	29 325
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 042 137	1 037 153
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	240 453	236 569
Облигации предприятий транспорта	188 719	189 331
Облигации предприятий строительства	101 400	103 879
Облигации предприятий машиностроения	205 374	201 183
Облигации инвестиционных компаний	103 715	101 827
Облигации предприятий химической промышленности	0	0
Облигации предприятий металлургической промышленности	145 134	148 037
Облигации ипотечных и лизинговых компаний	57 342	56 327
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 323 506	1 314 686
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(33 561)	(15 607)
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(174)	(168)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с учетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 289 771	1 298 911

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2021 года ОФЗ, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют срок погашения 23.03.2033 года (на 1 января 2021 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 апреля 2021 года срок погашения облигаций 02.11.2026 года (на 1 января 2021 года муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, имели срок погашения 02.11.2026 года).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 1 апреля 2021 года сроки погашения облигаций от 06.11.2023 года до 06.02.2032 года (на 1 января 2021 года корпоративные облигации в портфеле Банка имели сроки погашения от 06.11.2023 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 апреля 2021 года сроки погашения облигаций от 19.09.2022 года до 16.08.2037 года (на 1 января 2021 года сроки погашения еврооблигаций в портфеле Банка от 19.09.2022 года до 16.08.2037 года).

По состоянию на 1 апреля 2021 года ОФЗ, переданные без прекращения признания и предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют (на 1 января 2021 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%.

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

тыс. руб.	Облигации предприятий машиностроения	Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	Итого
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
(Восстановление)/отчисления в резерв за 2021 год	(0)/17 795	(55)214	17 954
Остаток на 1 апреля 2021 г.	18 761	14 800	33 561

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.8.2.

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

4.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В течение 1 квартала 2021 г. и в 2020 г. Банк не совершал операций по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Активы в форме прав пользования	Итого
Стоимость на 1 января 2021 г.	127 320	20 718	1 827	66 881	25 803	3 478	75 177	321 204
Увеличение стоимости за период*, всего	0	0	0	3 207	744	3 864	225	8 040
в т.ч. за счет:								
Приобретено	0	0	0	3 207	744	3 864	0	7 815



Дооценка за период	0	0	0	0	0	0	225	225
Уменьшение стоимости, всего	(1 150)	0	(663)	(4 779)	(1 532)	(2 411)	(5 451)	(15 986)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за период (см. п. 5.8.)	(1 150)	0	0	(4 779)	(1 532)	0	(5 451)	(12 912)
Выбытие за период	0	0	(663)	0	0	(2 411)	0	(3 074)
Стоимость на 1 апреля 2021 года	126 170	20 718	1 164	65 309	25 015	4 931	69 951	313 258
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	160 193	20 718	1 164	164 848	39 361	4 931	110 657	501 872
Накопленная амортизация на 1 апреля 2021 года	(34 023)	0	0	(99 539)	(14 346)	0	(40 706)	(188 614)
Убытки от обесценения на 1 апреля 2021 года	0	0	0	0	0	0	0	0
*1 квартал 2021 года								

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основ- ные сред- ства	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Активы в форме прав пользо- вания	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	115 967	20 718	2 030	49 678	15 000	2 871	0	206 264
Увеличение стоимости, всего	18 750	0	0	34 751	15 139	34 279	97 471	200 390
в т.ч. за счет:								
Приобретено за год/ признание АФПП при переходе на новые правила	18 750	0	0	34 751	15 139	34 279	94 092	197 011
Дооценка ОС/Модификация АФПП за год	0	0	0	0	0	0	3 379	3 379
Уменьшение стоимости, всего	(7 397)	0	(203)	(17 548)	(4 336)	(33 672)	(22 294)	(85 450)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год (см. п. 5.8.)	(4 344)	0	0	(17 381)	(4 336)	0	(22 098)	(48 159)



Выбытие за год	0	0	(203)	(167)	0	(33 672)	(108)	(34 150)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	(3 053)	0	0	0	0	0	0	(3 053)
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	(88)	(88)
Стоимость на 1 января 2021 года	127 320	20 718	1 827	66 881	25 803	3 478	75 177	321 204
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	160 193	20 718	1 827	161 651	38 617	3 478	110 432	496 916
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года	(32 873)	0	0	(94 770)	(12 814)	0	(35 255)	(175 712)

*по договорам аренды, действующим на 01 января 2020 года

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.

По состоянию на конец 2020 года 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 и 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 01.04.2021г.:

- по зданиям 211 388 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация 49 833 тыс. руб. (на 1 января 2021 года 211 388 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация 48 226 тыс. руб.);
- по земельным участкам 1 527 тыс. руб. (на 1 января 2021 года 1 527 тыс. руб.).

В 1 квартале 2021 года было списано одно полностью амортизированное основное средство в связи моральным и физическим износом.

Срок полезного использования основных средств составляет от двух до ста лет.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка включают приобретенные неисключительные права на использование программных продуктов. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.04.2021г. составляет 39 361 тыс. руб., накопленная амортизация 14 346 тыс. руб. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию за 01.01.2020г. составляла 38 617 тыс. руб., накопленная амортизация - 12 814 тыс. руб. Срок полезного использования существенных нематериальных активов составляет от трех до пяти лет. У Банка отсутствуют нематериальные активы с неограниченным сроком использования.

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 1 квартал 2021 года составил 534 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года -



534 тыс. руб.), расходы на содержание и текущее обслуживание объекта составили 1 квартал 2021 года - 118 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года - 103 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 01.04.2021 года составила бы 24 611 тыс. руб. (без учета сформированного резерва). Общая сумма расходов от переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 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 1 квартала 2021 года и в 2020 году у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

4.9. Аренда. Банк в качестве арендатора

Активы в форме права пользования на 1 апреля 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 69 793 тыс. руб., арендованными транспортными средствами, остаточной стоимостью 158 тыс. руб.

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.4.16.) и распределены по срокам погашения следующим образом:

	на 1 апреля 2021		на 1 января 2021	
	Минимальные арендные платежи	Дисконтирован ная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконтированн ая стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	26 232	21 892	26 155	21 476
От 1 года до 5 лет	56 140	52 019	62 504	57 438
Свыше 5 лет	0	0	0	0
Итого	82 372	73 911	88 659	78 914

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».

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

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



Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Расходы по аренде отражены по строке «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (см. п.5.8).

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

4.10. 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 1 квартале 2021 года и ранее не заключались договоры финансовой аренды.

Операционная аренда

В настоящее время Банком сдаются в аренду офисные помещения (их части), в том числе нежилое помещение, расположенное по адресу: Оренбургская область, г. Оренбург, пер. Алексеевский д.5 (объект числится в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности). Договоры аренды заключены на рыночных условиях. Арендные платежи признаются Банком в качестве дохода в течение срока аренды. Доходы по аренде отражены по строке «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (см. п.5.7).

Банком не заключены договоры аренды без права досрочного расторжения.

4.11 Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

В период с 01.01.2021 года по 31.03.2021 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов имущества не числилось.

В 2020 году 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. Объекты в 2020 году были реализованы.

4.12. Информация о прочих активах

тыс. руб.	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021
Финансовые активы, всего	504 677	280 021
Долгосрочные финансовые активы	474	524
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	504 203	279 497
Расчеты по брокерским операциям	68	11
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	502 376	259 466



Дебиторская задолженность	0	36
Прочие	1 759	19 984
Нефинансовые активы, всего	14 881	8 495
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	14 881	8 495
Предоплата по товарам и услугам	14 846	8 443
Прочие	35	52
Всего прочих активов до вычета резерва	519 558	288 516
Резерв на возможные потери по активам	(925)	(1 840)
Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	100	314
Итого прочие активы	518 733	286 990

4.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	64 701	101 976
Текущие/расчетные счета	8 766	64 976
Срочные депозиты	55 935	37 000
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 225 748	2 288 427
Текущие/расчетные счета	965 963	1 308 957
Срочные депозиты	1 135 635	855 320
Субординированные депозиты	124 150	124 150
Физические лица всего, в т.ч.:	8 909 455	8 785 218
Текущие/расчетные счета	728 850	762 752
Срочные депозиты	8 160 158	8 022 225
Прочие	20 447	241
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 199 904	11 175 621

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2021 и 2020 годов.



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

Отрасль экономики	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Итого юридические лица и ИП	2 289 285	2 389 833
Добыча полезных ископаемых, из них:	777 482	517 880
добыча топливно-энергетических	771 773	506 548
добыча прочих полезных ископаемых	5 556	11 322
Обрабатывающие производства, из них:	60 037	65 169
производство пищевых продуктов	25 722	35 632
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 136	1 470
целлюлозно-бумажное производство	184	313
химическое производство	1 120	160
производство прочих неметаллических изделий	709	550
металлургическое производство	5 188	2 816
производство машин и оборудования	1 183	1 154
производство транспортных средств	17 768	13 492
Производство и распределение электроэнергии	6 447	6 535
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	149 984	199 242
Строительство, из них:	190 003	419 468
строительство зданий и сооружений	171 563	341 792
Транспорт и связь	246 242	254 930
Оптовая и розничная торговля	419 522	491 979
Операции с недвижимым имуществом	161 504	199 861
Прочие виды деятельности	331 954	234 769
Физические лица	8 909 455	8 785 218
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 252 631*	11 175 051*

*в таблицу не включены остатки по учету обязательств по уплате процентов

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	на 1 апреля 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.



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

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

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 01.04.2021 г. и 01.01.21 г на балансе Банка выпущенных векселей нет.

4.16. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	87 351	91 231
Обязательства по аренде	73 911	78 914
Кредиторская задолженность	3 485	2 426
Прочие незавершенные расчеты	9 955	9 891
Комиссия по финансовым гарантиям	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	40 114	45 173
Задолженность по расчетам с персоналом	32 111	34 329
Налоги к уплате	7 595	10 081
Комиссия по нефинансовым гарантиям	408	763
Прочие	0	0
Итого прочие обязательства	127 465	136 404

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

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Резервы по кредитным линиям	151 367	108 722
Резервы по нефинансовым гарантиям	3 954	26 459
Итого резервы	155 321	135 181

4.18. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы

Обязательства некредитного характера. Судебные разбирательства.

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

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

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов);



- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

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

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

По состоянию на 01.04.2021г и 01.01.2021г 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.

На 1 апреля 2021 и на 01 января 2021 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

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Нефинансовые гарантии предоставленные	94 682	246 042
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам	1 755 810	1 249 541
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	9 464	9 464
Итого условные обязательства кредитного характера	1 859 956*	1 505 047

*в итоговые данные не включены остатки по обязательству по поставке денежных средств

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п.4.17.

4.19. Средства акционеров (участников)

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



на 1 апреля 2021 г.

на 1 января 2021 г.

	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	1 192 815	1 431 378	1 192 815	1 431 378
Привилегированные акции	39	390	39	390
Итого уставный капитал	1 192 854	1 431 768	1 192 854	1 431 768

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

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

4.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

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:

на 1 апреля 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	1 415 783	778 618	8 702	2 203 103
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	98 020	28 150	-	126 170
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	20 718	-	-	20 718
Итого	1 534 521	806 768	8 702	2 349 991



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

По состоянию на 01.04.2021 г. и 01.01.2021 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>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>
<i>тыс. руб.</i>				
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
доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:	0	(411)	0	0
за счет изменения справедливой стоимости	0	(411)	0	0
На 1 апреля 2021 г.	0	8 703	0	0

За 1 квартал 2021 год расходы по финансовым активам Уровня 3 на сумму 411 тыс. руб., отраженные в составе прочего совокупного дохода в статье «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» являются нерезализованными. 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» также 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, существенно не отличается от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, чистую ссудную задолженность, учитываемую по амортизированной стоимости, средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные долговые обязательства.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

В соответствии с внутренними нормативными документами Банк в 1 квартале 2021 года и в 1 квартале 2020 года метод эффективной процентной ставки, при расчете процентных доходов и расходов не применял.

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

В 1 квартале 2021 года и в 1 квартале 2020 года у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода	(611)	34 028
Итого чистые доходы (расходы) от операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи).	(611)	34 028

5.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2021 г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	318 645	546 227
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(316 368)	(573 026)
Итого убыток	2 277	(26 799)



5.5. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	14 518	15 321
Комиссия за открытие и ведение счетов	4 659	4 622
Комиссия по выданным гарантиям	1 170	833
Прочее	2 255	1 768
Итого комиссионные доходы	22 602	22 544
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	725	735
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	101	120
Комиссия за услуги по переводам	3 183	2 897
Прочее	46	0
Итого комиссионные расходы	4 055	3 752
Чистый комиссионный доход	18 547	18 792

5.6. 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:

<i>тыс. руб.</i>	на 01 апреля 2021 г.	на 01 апреля 2020 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	318 072	315 021
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	(269 928)	(263 145)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	48 144	51 876
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	154 199	185 724
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(129 078)	(218 465)
Изменение по корректировкам	25 121	(32 741)
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	73 265	19 135

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



<i>тыс. руб.</i>	на 01 апреля 2021 г.	на 01 апреля 2020 г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 543	2 531
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(37 992)	1 028
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30 449)	1 503
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	765	1 393
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(5 420)	2 812
Изменение по корректировкам	(4 655)	(1 419)
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(35 104)	84

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

<i>тыс. руб.</i>	на 01 апреля 2021 г.	на 01 апреля 2020 г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	44	0
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(17 828)	(111)
Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(17 784)	(111)
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	4	0
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(10)	(136)
Изменение по корректировкам	(6)	(136)
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(17 790)	(247)

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

<i>тыс. руб.</i>	на 01 апреля 2021 г.	на 01 апреля 2020 г.
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по прочим потерям	102 363	114 205
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим потерям	(121 405)	(177 016)
Изменение резервов на возможные потери по прочим потерям	(19 042)	(62 811)
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между		



резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	59 406	120 970
Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(59 578)	(79 748)
Изменение по корректировкам	(172)	41 222
Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	(19 214)	(21 589)

5.7. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Доходы от реализации прав требований	0	25
Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц	1 490	2 642
Доходы от сдачи имущества в аренду	648	1 080
Прочее	214	343
Итого прочие операционные доходы	2 352	4 090

5.8. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Убытки от реализации прав требования	93	301
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	118	103
Расходы на содержание персонала	47 990	44 417
Расходы на содержание ОС и другого имущества	4 835	4 731
Амортизация по ОС, НМА, АФПП (см.п.4.8)	12 912	11 360
Арендная плата (по договорам краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость)	483	406
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	12 492	10 248
Расходы от списания запасов	4 399	4 932
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	2 042	2 023
Расходы на рекламу	691	1 294
Страхование	9 749	13 214
Другие управленческие расходы	12 995	8 294
Расходы по прочим налогам	792	701
<i>расходы по налогу на добавленную стоимость</i>	<i>3</i>	<i>329</i>
<i>расходы по налогу на имущество</i>	<i>681</i>	<i>0</i>
<i>расходы по прочим налогам</i>	<i>108</i>	<i>372</i>
Прочие	1 459	2 508
Итого операционные расходы	111 050	104 532



5.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Расходы на заработную плату и премии	34 991	32 970
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	10 774	9 681
Расходы на обучение	243	185
Прочие выплаты персоналу	1 909	1 503
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты согласно Инструкции Банка России №154-И)	73	78
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	47 990	44 417

5.10. Возмещение (расход) по налогам

Расходы по налогам за 2021 г. и 2020 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 658	5 280
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	7 658	5 280

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

За 2021 г. и за 2020 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 - 2021 г.г., зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17 процентов в 2017 - 2021 г.г., зачисляется в бюджет субъекта РФ.

Ставки налогов в 1 квартале 2021 года не менялись.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 апреля 2020
Прибыль до налогообложения	79 908	104 877
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	15 982	20 976
Налог с доходов/расходов не увеличивающих/не уменьшающих налогооблагаемую базу	(6 159)	(7 909)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	4 680	3 916
Доплата налога на прибыль	(6 845)	(11 703)
Налог на прибыль за отчетный период фактический	7 658	5 280

5.11. Прекращенная деятельность

В 1 квартале 2021 года и в 1 квартале 2020 года Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».



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

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

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
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
изменения прибыли или убытка за год	72 250
изменения прочего совокупного дохода за год	(4 397)
операции с акционерами (участниками) за год	0
прочие движения капитала за год	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	2 036 451

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 39 554 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 35 157 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.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств	
	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Денежные средства	634 035	578 608	634 035	578 608
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	463 659	362 055	375 120	279 389
Средства в кредитных организациях	151 916	232 293	83 969	109 900

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 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;

- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;

- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;

- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;

- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

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

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

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

- *принцип интеграции* – процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;

- *принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков* - в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков

- *принцип непрерывности* – управление рисками представляет собой непрерывно функционирующий циклический процесс, который охватывает все направления деятельности Банка и реализуется на трех уровнях - концептуальном, стратегическом и оперативном;

- *принцип информированности* – в процессе управления рисками Банк использует универсальную информационную систему, обеспечивающую:

- объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации;
- оперативность передачи информации.



• *принцип регламентированности* - все основные процедуры идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля рисков стандартизированы и закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

Наиболее значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации в рамках кредитного и рыночного рисков.

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка, участниками 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 коллегиальными исполнительными органами, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;



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

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

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

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

на 1 апреля 2021 г. тыс. руб.	Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	634 035	0	0	634 035
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	463 659	0	0	463 659
Обязательные резервы	88 539	0	0	88 539
Средства в кредитных организациях	150 894	0	1 022	151 916
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 110 161	0	0	8 110 161
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 061 129	141 974	0	2 203 103
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	1 064 250	225 521	0	1 289 771
Требования по текущему налогу на прибыль	14 354	0	0	14 354
Отложенный налоговый актив	31 904	0	0	31 904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 258	0	0	313 258
Прочие активы	518 235	0	498	518 733
Итого активов	13 361 879	367 495	1 520	13 730 894
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	199 647	0	0	199 647
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 163 092	0	36 812	11 199 904
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 163 092	0	36 812	11 199 904
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 073 696	0	33 323	9 107 019
Отложенные налоговые обязательства	12 106	0	0	12 106
Прочие обязательства	127 465	0	0	127 465



Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	155 321	0	0	155 321
Итого обязательств	11 657 631	0	36 812	11 694 443
Чистая балансовая позиция	1 704 248	367 495	(35 292)	2 036 451

на 1 января 2021 г. тыс. руб.	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

* 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.

8.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, 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 01.04.2021 г. составил 8 276 269 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 1 квартал 2021 г. составило 8 401 859 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 8 695 226 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2020 г. – 7 999 022 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 01.04.2021 г., в тыс. руб.



№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					Корректировки резерва	Итого резерв по ОКУ
			I	II	III	IV	V	Расчетный и с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									Итого	По категориям качества				
										II	III	IV		
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	8 699 045	518 319	6 431 315	1 494 163	53 584	201 664	678 409	221 640	228 173	27 596	201 000	(42 964)	635 445
1.1	кредитных организаций	427 121	427 121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	14
1.2	юридических лиц	4 601 532	61 253	3 669 575	698 542	0	172 162	514 197	162 446	179 715	0	172 036	(35 152)	479 045
1.3	физических лиц	3 670 392	29 945	2 761 740	795 621	53 584	29 502	164 212	59 194	48 458	27 596	28 964	(7 826)	156 386
2	Требования по получению % доходов	59 384	584	38 225	9 922	510	10 143	13 255	13 255	1 138	266	10 297	(432)	12 823
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	35 962	472	25 597	2 928	0	6 965	8 883	1 132	786	0	6 965	(67)	8 816
2.3	физических лиц	23 422	112	12 628	6 994	510	3 178	4 372	422	352	266	3 332	(365)	4 007
3	Справочно:													
3.1	Реструктурированные ссуды	1 208 330	29 349	811 044	282 826	17 205	67 906	158 637	27 509	54 581	8 641	67 906	(7 249)	151 388
Внебалансовые требования														
1	Неиспользованные кредитные линии	94 682	0	94 682	0	0	0	3 269	3 269	0	0	0	0	3 269
2	Выданные гарантии и поручительства	1 755 810	192 628	1 268 437	294 613	122	10	121 810	59 814	61 932	56	8	29 911	151 721
3	Прочие инструменты	9 464	0	9 464	0	0	0	331	331	0	0	0	0	331
Итого внебалансовых требований/резервов		1 859 956	192 628	1 372 583	294 613	122	10	125 410	63 414	61 932	56	8	29 911	155 321



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.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					Корректировки резерва	Итого резерв по ОКУ	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III			IV
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	8 982 692	389 633	6 928 199	1 425 525	31 568	207 767	727 558	727 558	727 558	272 361	233 453	15 862	205 882	707 981
1.1	кредитных организаций	284 383	284 383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
1.2	юридических лиц	5 039 416	82 613	4 250 505	533 889	0	172 409	553 636	553 636	553 636	215 436	165 792	0	172 408	520 078
1.3	физических лиц	3 658 893	22 637	2 677 694	891 636	31 568	35 358	173 922	173 922	173 922	56 925	67 661	15 862	33 474	187 888
2	Требования по получению % доходов	64 459	739	42 584	9 706	427	11 003	15 053	15 053	15 053	1 904	1 040	214	11 895	14 977
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	38 790	600	28 595	2 632	0	6 963	9 091	9 091	9 091	1 427	701	0	6 963	9 131
2.3	физических лиц	25 669	139	13 989	7 074	427	4 040	5 962	5 962	5 962	477	339	214	4 932	5 846
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	1 301 208	38 138	1 075 044	101 587	15 767	70 672	147 442	147 442	147 442	53 983	15 286	7 595	70 578	149 225
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	246 042	33 985	92 535	119 522	0	0	30 679	30 679	30 679	3 189	27 490	0	0	26 365
2	Выданные гарантии и поручительства	1 249 541	969	1 168 859	79 639	62	12	73 559	73 559	73 559	58 560	14 954	33	12	108 722
3	Прочие инструменты	9 464	0	9 464	0	0	0	331	331	331	331	0	0	0	94
Итого внебалансовых требований/резервов		1 505 047	34 954	1 270 858	199 161	62	12	104 569	104 569	104 569	62 080	42 444	33	12	135 181



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 №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №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 01.04.2021 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	78 174	267	176	601	77 130	77 745
юридических лиц	66 925	0	0	0	66 925	66 925
физических лиц	11 249	267	176	601	10 205	10 820
Требования по получению % доходов, в т.ч.:	6 393	399	79	79	5 836	6 029
юридических лиц	3 687	0	0	0	3 687	3 687
физических лиц	2 706	399	79	79	2 149	2 342
Итого просроченных активов	84 567	666	255	680	82 966	83 774

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

Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	86 341	151	686	592	84 912	85 647
юридических лиц	66 925	0	0	0	66 925	66 925
физических лиц	19 416	151	686	592	17 987	18 722
Требования по получению % доходов, в т.ч.:	7 716	196	97	71	7 352	7 414
юридических лиц	3 687	0	0	0	3 687	3 687
физических лиц	4 029	196	97	71	3 665	3 727
Итого просроченных активов	94 057	347	783	663	92 264	93 061

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 неисполненных 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 Методике проведения финансового анализа деятельности субъектов МСП в ПАО «НИКО-БАНК» ниже рейтинга С3;
- 7) для прочих заемщиков:
 - *ссуда классифицирована в 5 категорию качества;
 - *финансовое состояние заемщика признано плохим и одновременно имеются просроченные платежи по ссуде сроком более 5 календарных дней;

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках 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.
- 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.

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



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 Стадии 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 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
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

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.

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 далее 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 1 апреля 2021 г. тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц в т.ч.:					
Минимальный кредитный риск	4 227 205	658 284	179 126	0	5 064 615
Низкий кредитный риск	488 846	0	0	0	488 846
Средний кредитный риск	3 695 172	0	0	0	3 695 172
Дефолтные активы	43 187	658 284	0	0	701 471
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	0	0	179 126	0	179 126
	(192 687)	(116 187)	(179 002)	0	(487 876)
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	4 034 518	542 097	124	0	4 576 739
Ссудная задолженность физических лиц в т.ч.:					
Минимальный кредитный риск	3 534 524	117 431	41 859	0	3 693 814
Низкий кредитный риск	30 057	0	0	0	30 057
Средний кредитный риск	2 752 673	21 690	0	0	2 774 363
Высокий кредитный риск	751 672	50 943	0	0	802 615
Дефолтные активы	80	40 689	13 325	0	54 094
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	42	4 109	28 534	0	32 685
	(98 327)	(37 425)	(24 640)	0	(160 392)
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	3 436 197	80 006	17 219	0	3 533 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ФА СС ПСД) в т.ч.:					
Минимальный кредитный риск	2 188 616	0	0	0	2 188 616
Низкий кредитный риск	1 654 624	0	0	0	1 654 624
Средний кредитный риск	463 359	0	0	0	463 359
Резерв под ОКУ по ФА СС ПСД	70 633	0	0	0	70 633
	(53 185)	0	0	0	(53 185)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по ФА СС ПСД	2 135 431	0	0	0	2 135 431
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (ФА АС) в т.ч.:					
Минимальный кредитный риск	1 294 970	28 536	0	0	1 323 506
Низкий кредитный риск	984 312	0	0	0	984 312
Резерв по ОКУ по ФА АС	310 658	28 536	0	0	339 194
	(19 467)	(14 268)	0	0	(33 735)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по ФА АС	1 275 503	14 268	0	0	1 289 771
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.:					
	1 461 065	294 613	132	0	1 755 810



Минимальный кредитный риск	192 628	0	0	0	192 628
Низкий кредитный риск	1 268 437	0	0	0	1 268 437
Средний кредитный риск	0	294 613	0	0	294 613
Высокий кредитный риск	0	0	122	0	122
Дефолтные активы	0	0	10	0	10
Резерв по ОКУ по неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам	(108 034)	(43 302)	(31)	0	(151 367)
Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам	1 353 031	251 311	101	0	1 604 443
Итого	12 234 680	887 682	17 444	0	13 139 806

на 1 января 2021 г. тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц в т.ч.:					
Минимальный кредитный риск	4 662 958	520 259	179 372	0	5 362 589
Низкий кредитный риск	367 596	0	0	0	367 596
Средний кредитный риск	4 279 099	0	0	0	4 279 099
Дефолтные активы	16 263	520 259	0	0	536 522
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	0	0	179 372	0	179 372
	(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.:					
Минимальный кредитный риск	3 467 784	166 474	50 304	0	3 684 562
Низкий кредитный риск	22 776	0	0	0	22 776
Средний кредитный риск	2 658 663	33 020	0	0	2 691 683
Высокий кредитный риск	786 345	111 152	1 213	0	898 710
Дефолтные активы	0	21 215	10 780	0	31 995
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	0	1 087	38 311	0	39 398
	(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.:					
Минимальный кредитный риск	2 189 535	0	0	0	2 189 535
Низкий кредитный риск	1 795 369	0	0	0	1 795 369
Резерв под ОКУ по ФА СС ПСД	394 166	0	0	0	394 166
	(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 представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

на 1 апреля 2021 г. тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	404 432	0	0	0	404 432	(14)	404 418
Кредиты юридическим лицам	3 264 744	640 158	125 236	0	4 030 138	(420 105)	3 610 033
Кредиты ИП	558 028	18 126	0	0	576 154	(13 866)	562 288
Задолженность, приравненная к ссудной юридических лиц	0	0	53 891	0	53 891	(53 891)	0
Потребительские кредиты	1 829 298	38 536	19 162	0	1 886 996	(98 632)	1 788 364
Автокредиты	5 636	0	799	0	6 435	(1 001)	5 434
Ипотечные кредиты	1 692 434	75 850	21 151	0	1 789 435	(58 833)	1 730 602
Овердрафты по пластиковой карте	7 156	123	746	0	8 025	(1 175)	6 850
Задолженность, приравненная к ссудной физических лиц	0	2 923	0	0	2 923	(751)	2 172
Итого	7 761 728	775 716	220 985	0	8 758 429	(648 268)	8 110 161



на 1 января 2021 г. тыс. руб.	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				0			
юридических лиц	0	0	53 991		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

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).

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.

Концентрация кредитного риска

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



На 1 апреля 2021 года остаток задолженности по выданным десяти крупнейшим заемщикам юридическим лицам Банка составляет 2 622 669 тыс. руб. или 58 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2021 года: остаток задолженности составил 2 947 263 тыс. руб. или 59%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 141 406 тыс. руб.

На 1 апреля 2021 года десяти крупнейшим заемщикам физическим лицам Банка выдано кредитов на общую сумму 371 797, 29 тыс. руб., что составляет 10, 14% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2021 года: выдано кредитов на общую сумму 362 364,77 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. 8.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 4.3.

Обеспечение

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

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

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

На 1 апреля 2021 и 1 января 2021 года 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.

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 1 квартале 2021 года Банк не получал здания и земельные участки в результате обращения взыскания (см. п. 4.11.)

8.3. Рыночный риск.

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

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

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

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



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

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

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

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.

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

По состоянию на 01.04.2021 г. величина рыночного риска составила 2 215 666 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), аналогичный показатель на 01.01.2021 г. составил 2 211 867 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

8.3.1. Процентный риск.

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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



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

В таблицах 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.

на 1 апреля 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	697 139	668 623	855 650	5 888 093	656	8 110 161
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70 702	115 179	230 280	1 772 454	0	2 188 615
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	79 980	1 209 791	0	1 289 771
Итого процентных активов	767 841	783 802	1 165 910	8 870 338	656	11 588 547
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	53 969	67 439	78 076	0	199 484
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	842 939	2 820 652	1 659 138	4 167 944	0	9 490 673
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по	0	0	0	0	0	0



амортизированной стоимости						
Итого процентных обязательств	842 939	2 874 621	1 726 577	4 246 020	-	9 690 157
Процентный разрыв	(75 098)	(2 090 819)	(560 667)	4 624 318	656	1 898 390
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 неопределе нным 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



8.3.2. Валютный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют.

на 1 апреля 2021 г. тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	В металлах	Итого
Активы						
Денежные средства	276 005	230 458	127 572	0	0	634 035
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	463 659	0	0	0	0	463 659
Средства в кредитных организациях	44 232	72 385	35 264	35	0	151 916
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 110 161	0	0	0	0	8 110 161
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 065 657	137 446	0	0	0	2 203 103
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 078 387	211 384	0	0	0	1 289 771
Требования по текущему налогу на прибыль	14 354	0	0	0	0	14 354



Отложенный налоговый актив	31 904	0	0	0	0	31 904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 258	0	0	0	0	313 258
Прочие активы	16 336	502 376	21	0	0	518 733
Итого активов	12 413 953	1 154 049	162 857	35	0	13 730 894
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	199 647	0	0	0	0	199 647
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 189 816	842 945	165 922	10	1 211	11 199 904
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 189 816	842 945	165 922	10	1 211	11 199 904
Отложенное налоговое обязательство	12 106	0	0	0	0	12 106
Прочие обязательства	127 062	403	0	0	0	127 465
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	155 321	0	0	0	0	155 321
Итого обязательств	10 683 952	843 348	165 922	10	1 211	11 694 443
Чистая балансовая позиция	1 730 001	310 701	(3 065)	25	(1 211)	2 036 451

на 1 января 2021 г. тыс. руб.	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

8.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

8.4. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

В таблице далее представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения.



на 1 апреля 2021 г. тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	634 035	0	0	0	0	634 035
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	375 120	0	0	0	88 539	463 659
Обязательные резервы	0	0	0	0	88 539	88 539
Средства в кредитных организациях	135 476	0	0	0	16 440	151 916
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	697 139	668 623	855 650	5 888 093	656	8 110 161
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70 702	115 179	230 280	1 772 454	14 488	2 203 103
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	79 980	1 209 791	0	1 289 771
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	14 354	14 354
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	31 904	31 904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	313 258	313 258
Прочие активы	0	0	0	0	518 733	518 733
Итого активов	1 912 472	783 802	1 165 910	8 870 338	998 372	13 730 894
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	163	53 969	67 439	78 076	0	199 647
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 562 673	2 817 226	1 657 123	4 162 882	0	11 199 904
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 562 673	2 817 226	1 657 123	4 162 882	0	11 199 904
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 570 629	2 725 764	1 549 394	3 261 232	0	9 107 019



Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12 106	12 106
Прочие обязательства	0	0	0	0	127 465	127 465
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	155 321	155 321
Всего обязательств	2 562 836	2 871 195	1 724 562	4 240 958	294 892	11 694 443
Чистый разрыв ликвидности	(650 364)	(2 087 393)	(558 652)	4 629 380	703 480	
Совокупный разрыв ликвидности	(650 364)	(2 737 757)	(3 296 409)	1 332 971	2 036 451	

на 1 января 2021 г. тыс. руб.	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	578 608	0	0	0	0	578 608
Средства кредитных организаций 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	0	0	95 706	1 203 205	0	1 298 911
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
Итого 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
Итого 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	

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена ниже:

Норматив	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.	Нормативное значение, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	90,20	73,33	15,0 min
Текущей ликвидности (Н3)	124,98	92,94	50,0 min
Долгосрочной ликвидности (Н4)	82,79	96,39	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.

9. Управление капиталом

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

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 1 квартал 2021 года 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 01.04.2021 г. составил 1 866 899 тыс. руб., и увеличился на 142 866 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2020 г. (1 724 033 тыс. руб.). Значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 увеличились на 1,674 процентных пункта, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Показатель собственного капитала на 01.04.2021 г. составил 2 055 565 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2021 г. (2 014 160 тыс. руб.) на 41 405 тыс. руб. Значение норматива достаточности собственных средств капитала Н1.0 увеличилось на 0,981 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 1 квартала 2021 года не было.

10. 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.

ПАО «НИКО-БАНК» будет раскрывать свою деятельность по сегментам по итогам 2021 года в годовой пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.



11. Операции со связанными сторонами

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

Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Другие связанные стороны	
	01.04.2021	01.04.2020	01.04.2021	01.04.2020	01.04.2021	01.04.2020
остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам (физ.лицам)						
остаток на 1 января	0	0	3 869	5 296	4 495	2 356
выдано за период	0	0	23 661	1 387	348	0
погашено за период	0	0	(778)	(1 256)	(2 055)	(383)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	0	0	26 752	5 427	2 788	1 973
резерв под обесценение за год	0	0	2 459	554	105	27
средства на счетах клиентов (физ.лиц)						
остаток на 1 января	0	0	519 317	385 905	0	0
привлечено за период	0	0	1 750 937	1 273 433	0	0
возвращено за период	0	0	(1 818 416)	(1 241 308)	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	4 441	42 835	0	0
остаток за год	0	0	456 279	460 865	0	0
средства на счетах клиентов (юр.лиц)						
остаток на 1 января	7 086	154 779	0	0	15 245	2 120
привлечено период	926 915	528 996	0	0	488 873	441 472
возвращено период	(928 944)	(683 614)	0	0	(474 338)	(437 366)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	5 057	161	0	0	29 780	6 226
полученные	0	0	0	0	0	0
субординированные займы						
остаток на 1 января	124 150	124 150	0	0	0	0
привлечено за период	0	0	0	0	0	0
возвращено за период	0	0	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	3 897	864	0	0
доходы / расходы, в т.ч.:	(2 002)	(2 253)	(7 413)	(10 529)	138	245
процентные доходы по кредитам клиентам	0	0	257	89	76	38
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(916)	(413)	(2 137)	(6 148)	(188)	(54)
процентные расходы по субординированным займам	(1 310)	(1 886)	0	0	0	0
доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
краткосрочные вознаграждения	0	0	(4 988)	(4 159)	0	0
долгосрочные вознаграждения	0	0	(577)	(436)	0	0
комиссионные доходы	224	46	32	125	250	261
неоперационные расходы	(6 440)	(6 274)	0	0	(58)	(62)
расходы по аренде	(4 806)	(4 806)	0	0	(12)	(26)
расходы на содержание арендованного имущества	(1 634)	(1 468)	0	0	(46)	(36)



В 1 квартале 2021 г. и 1 квартале 2020 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

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 безнадёжной 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 Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

Наименование показателя	Совет Директоров		Члены Правления	
	за 1 квартал 2021	за 1 квартал 2020	за 1 квартал 2021	за 1 квартал 2020
Краткосрочные вознаграждения	858	675	4 130	3 484
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	577	436
Итого	858	675	4 707	3 920*

**в расчет включены страховые взносы*

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

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



Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты работникам на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.

12. Прибыль на акцию

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

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.04.2021 г. составила 0,06057100 руб./шт.

Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, при расчете базовой прибыли на акцию составила на 01.04.2021 г. – 72 250 тыс. руб. (01.01.2021 г. - 136 504 тыс. руб.) средневзвешенное количество обыкновенных акций на 01.04.2021 г. - 1 192 815 тыс. шт. (на 01.01.2021 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



С.В. Сивелькина

Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева

«13» мая 2021 г.