

Публичное Акционерное Общество «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Москва | 2021



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (далее – Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний (далее – промежуточная сокращенная финансовая информация).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» по состоянию на 30 июня 2021 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, не подготовлена во всех

существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорную проверку промежуточной сокращенной финансовой информации Банка на 30 июня 2020 года и 6 месяцев, закончившихся на эту дату, осуществило ООО «Интерком-Аудит», выдавшее немодифицированное заключение по этой информации от 18 ноября 2020 года.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке

И.В. Константинова
квалификационный аттестат аудитора от
28.09.2018 г. № 06-000475, ОРНЗ
21606041790

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«25» августа 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-
КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ».

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул.
Правды, дом 14.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц - 14.10.2002 - за основным
государственным номером 1025600001679.

Зарегистрировано Банком России 02.11.1990
года, генеральная лицензия на осуществление
банковских операций № 702 от 10.09.2015.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул.
Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 года, регистрационный
номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 года за
основным государственным регистрационным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	11
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты	12
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	15
7. Средства в других банках	16
8. Кредиты клиентам	17
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
11. Основные средства и нематериальные активы	24
12. Прочие активы	25
13. Средства других банков	26
14. Средства клиентов	26
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
16. Прочие обязательства	27
17. Субординированные займы	28
18. Процентные доходы и расходы	28
19. Комиссионные доходы и расходы	29
20. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	29
21. Операционные расходы	30
22. Налог на прибыль	30
23. Дивиденды	31
24. Управление рисками	32
25. Внебалансовые и условные обязательства	42
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
27. Операции со связанными сторонами	44
28. События после отчетной даты	46

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 311 314	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		96 550	82 666
Средства в других банках	7	154 181	284 368
Кредиты клиентам	8	8 166 519	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- без обременения	9	2 263 478	2 204 523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	10	1 284 048	1 298 911
- без обременения	10	1 065 129	1 298 911
- обремененные залогом по договорам репо	10	218 919	-
Текущие требования по налогу на прибыль		9 412	17 333
Инвестиционная недвижимость		20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	22	57 361	37 426
Основные средства и нематериальные активы	11	300 165	306 103
Прочие активы	12	59 325	287 199
Итого активов		13 723 071	13 669 362
Обязательства			
Средства других банков	13	122 868	230 103
Средства клиентов	14	11 175 270	11 051 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	-
Прочие обязательства	16	236 663	271 793
Субординированные займы	17	124 150	124 150
Итого обязательств		11 658 951	11 677 517
Собственный капитал			
Уставный капитал		1 607 635	1 607 635
Фонд переоценки основных средств		28 776	28 776
Фонд переоценки финансовых активов		25 725	52 087
Нераспределенная прибыль		401 984	303 347
Итого собственный капитал		2 064 120	1 991 845
Итого обязательств и собственного капитала		13 723 071	13 669 362

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 25 августа 2021 года.

И.о. Председателя Правления

Т.В. Скубриева




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 г.	2020 г.
Процентные доходы	18	563 238	541 478
Процентные расходы	18	(228 950)	(253 714)
Чистые процентные доходы		334 288	287 764
Комиссионные доходы	19	49 049	44 685
Комиссионные расходы	19	(8 453)	(7 197)
Чистые комиссионные доходы		40 596	37 488
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(644)	34 002
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	4 943
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(7 038)	53 774
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		17 180	(40 725)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	20	(48 022)	(34 193)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	12	(3 130)	4 980
Прочие операционные доходы		32 403	8 303
Чистые доходы		365 632	356 336
Операционные расходы	21	(248 826)	(219 709)
Прибыль до налогообложения		116 806	136 627
Расходы по налогу на прибыль	22	(18 169)	(14 790)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		98 637	121 837
Прочие составляющие совокупного дохода:			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(59 483)	(28 102)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 188	23 569
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Убыток от переоценки основных средств		-	(45)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		11 888	5 664
Прочий совокупный доход		(26 362)	1 086
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		72 275	122 923

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 25 августа 2021 года.

И.о. Председателя Правления

Т.В. Скубрияева




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



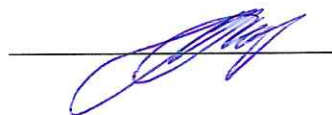
Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 607 635	66 798	28 951	157 475	1 860 859
Совокупный доход за период	-	(14 712)		145 752	131 040
Выбытие фонда переоценки основных средств			(174)	174	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	(78)	(78)
Отнесение дохода неустраиваемой суммы дивидендов	-	-	-	24	24
Остаток за 31 декабря 2020 года	1 607 635	52 087	28 776	303 347	1 991 845
Совокупный доход за период	-	(26 362)	-	98 637	72 275
Остаток за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	1 607 635	25 725	28 776	401 984	2 064 120

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 25 августа 2021 года.

И.о. Председателя Правления
Т.В. Скубриева




Главный бухгалтер
И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

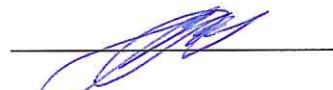
Промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	566 972	545 687
Проценты уплаченные	(243 266)	(263 224)
Комиссии полученные	49 052	44 685
Комиссии уплаченные	(8 453)	(7 197)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 038)	53 774
Прочие операционные доходы	28 924	8 759
Уплаченные операционные расходы	(217 660)	(209 763)
Уплаченный налог на прибыль	(18 295)	(9 795)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	150 236	162 926
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(13 884)	1 251
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	130 189	999 301
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(137 613)	(231 023)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	225 964	(148 400)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(107 127)	(142 151)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	176 971	(46 306)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(25 230)	(34 301)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	399 506	561 297
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(257 251)	(463 879)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133 286	586 987
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(151)	(617 996)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	346 087
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(26 165)	(32 371)
Выручка от реализации основных средств	-	2 979
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(150 281)	(178 193)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	1 103
Погашение долговых ценных бумаг	-	(3 103)
Привлечение (возврат) субординированных займов	-	-
Погашение обязательств по аренде	(13 116)	(13 021)
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(13 116)	(15 021)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(15 206)	32 287
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	122	(228)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	221 024	400 142
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 090 290	804 892
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 311 314	1 205 034

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 25 августа 2021 года.

И.о. Председателя Правления

Т.В. Скубриева




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 июня 2015 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие законодательству Российской Федерации.

Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 10 сентября 2015 года. Банк также имеет лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. 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.

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14.

По состоянию за 30 июня 2021 года у Банка 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. Тощкое) и один операционный офис в г. Гай, за 31.12.2020 г. - 14 дополнительных офисов и один операционный офис в г. Гай.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации в течение 1 полугодия 2021 года наблюдалось восстановление активности после рецессии, вызванной влиянием пандемии новой коронавирусной инфекции (COVID 2019) на экономические процессы.

ВВП России по итогам 1 полугодия 2021г. (по предварительной информации МЭР РФ) увеличился по отношению к соответствующему периоду 2020г. на 4,6 % (здесь и далее статистические показатели, отражающие экономическую ситуацию в Российской Федерации, приведены по данным официальных веб-сайтов Министерства экономического развития РФ и Федеральной службы государственной статистики РФ).

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

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

- объем производства в добывающих отраслях в отчетном периоде соответствовал аналогичному показателю первой половины 2020г.;

- объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности в 1 полугодии 2021 г. увеличился на 6,4% по отношению к показателю 1 полугодия 2020 г., рост объемов деятельности наблюдался практически во всех основных отраслях (за исключением производства кокса, нефтепродуктов и металлургического производства);

- объемы сельскохозяйственного производства в 1 полугодии 2021г. выросли на 0,2%;

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- в розничной торговле объемы деятельности в отчетном периоде выросли на 10,2%, в сфере услуг – на 18,7%;

- объемы деятельности строительной отрасли в 1 полугодии 2021г. выросли на 6,4%.

Относительное улучшение экономической ситуации положительно отразилось на рынке труда, уровень безработицы по итогам периода (в июне текущего года по отношению к январю 2021г.) существенно снизился (с 5,8 до 4,8%). Реальные располагаемые доходы населения по итогам 1 полугодия текущего года выросли на 1,7% по отношению к аналогичному показателю 1 полугодия 2020г.

В 1 полугодии 2021г. федеральный бюджет был сведен с профицитом в 0,6 трлн. руб. (по итогам 2020г. бюджет был сведен с дефицитом).

Инфляция (индекс потребительских цен) в июне 2021г. по отношению к июню 2020г. составила 6,5%.

В качестве основного фактора роста цен экспертами Банка России называется восстановление спроса темпами, опережающими возможности наращивания выпуска в ряде секторов экономики России и Мира. В отчетном периоде Банк России перешел к ужесточению денежно-кредитной политики. В практическом аспекте подобное изменение вылилось в увеличение ключевой ставки на 1,25 п.п. в отчетном периоде и 1,0 п.п. в июле 2021г. Согласно среднесрочному прогнозу среднее значение ключевой ставки в 2021г. предполагается в диапазоне 5,5-5,8% (с 23 июля до конца 2021 года средняя ключевая ставка прогнозируется в диапазоне 6,5-7,1%).

Ситуация в банковском секторе России в 1 полугодии 2020г. складывалась следующим образом (статистическая информация приведена по данным официального сайта Банка России). По итогам шести месяцев 2021 года совокупные активы банковского сектора России увеличились на 5,5% (на 6,0% без учета переоценки активов выраженных в иностранной валюте).

В 1 полугодии 2021 года наблюдалось увеличение остатков средств клиентов, привлеченных российскими кредитными организациями, основу которых составляло увеличение остатков на счетах государственных организаций. В частности: средства на счетах юридических лиц в российских кредитных организациях за шесть месяцев 2021 года увеличился на 2,4% (без учета влияния валютной переоценки - на 3,2%); рост государственных средств на расчетных, депозитных и прочих счетах за аналогичный период составил 107,3%; остатки средств на счетах и вкладах населения за шесть месяцев 2021 года снизились на 1,4% (-1,0% без учета валютной переоценки), при этом остатки на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве увеличились на 84,8% (без учета влияния валютной переоценки – на 84,8%).

По итогам отчетного периода сложилась положительная динамика объемов кредитования частных и корпоративных клиентов банковским сектором России. Объем портфеля корпоративных кредитов российских банков за отчетный период вырос на 7,5% (без учета валютной переоценки - на 8,1%). Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора по итогам шести месяцев 2021 года увеличился на 13,5% (без учета валютной переоценки - на аналогичную величину).

По итогам 1 полугодия 2021 года вложения кредитных организаций в ценные бумаги выросли на 8,0% (в основном за счет увеличения на 7,8% вложений в долговые ценные бумаги). С учетом валютной переоценки вложения в ценные бумаги по итогам шести месяцев 2021 года выросли на 8,4%.

Рост высоколиквидных активов российских банков в течение шести месяцев 2021 года составил 3,0% (без учета валютной переоценки +3,8%) и сложился за счет увеличения средств на счетах в Банке России.

В течение января-апреля 2021 года кредитные организации практически не меняли уровень процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам. После повышения ключевой ставки в апреле и июне 2021г. (суммарно на 1,0 процентного пункта) и публикации Банком России среднесрочного прогноза по траектории ключевой савки, начался рост процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам банков.

Собственный капитал российских кредитных организаций за пять месяцев 2021 года (последние опубликованные данные) увеличился на 1,2%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

По итогам шести месяцев 2021 года кредитными организациями банковского сектора была получена чистая прибыль в размере 1 198,7 млрд. руб., что почти в 2 раза больше показателя за аналогичный период 2020 г.

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. Основы составления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Учетная политика, а также основные подходы к оценочным значениям идентичны тем, что применялись Банком на начало 2021 года.

Отчетность составлена руководством с применением принципа непрерывно действующего предприятия.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
доллар США	72,3723	73,8757
евро	86,2026	90,6824

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ *«Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2»*, который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулируемыми органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Банк не ожидает, что применение данных поправок не окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены ниже в разделе «Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Для поддержки клиентов Банком реализовывал следующие основные мероприятия:

- участие в программе Правительства РФ по субсидированию кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в 2019-2024гг. (Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. N 1764 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по льготной ставке");
- участие в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация МСП»;
- участие в программе предоставления беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы сотрудникам (Постановление Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. N 422 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости");
- участие в программе субсидирования ставок ипотечного кредитования (Постановление Правительства РФ от 23 апреля 2020 г. N 566 "Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 и 2021 годах");
- участие в программе «Семейная ипотека» (Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. N 1711 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу "ДОМ.РФ" в виде вкладов в имущество акционерного общества "ДОМ.РФ", не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

акционерному обществу "ДОМ.РФ" недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, и Правил возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей").

При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	576 950	578 608
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	636 451	279 389
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	81 476	216 202
- Российской Федерации	81 121	188 436
- других стран	355	27 766
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	16 642	16 559
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(205)	(468)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 311 314	1 090 290

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 01 января 2021 года	(468)	(468)
Восстановление резерва	263	263
Резерв за 30 июня 2021 года по денежным средствам и их эквивалентам (неаудированные данные)	(205)	(205)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 01 января 2020 года	(367)	(367)
Восстановление резерва	121	121
Резерв за 30 июня 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам (неаудированные данные)	(246)	(246)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	727 034	727 034
Низкий кредитный риск	7 535	7 535
Итого эквиваленты денежных средств за 30 июня 2021 года	734 569	734 569

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	503 524	503 524
Низкий кредитный риск	8 626	8 626
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2020 года	512 150	512 150

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 24 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24 Управление рисками.

7. Средства в других банках

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Депозиты в ЦБ РФ	150 000	280 000
Прочие размещения в других банках	4 194	4 383
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13)	(15)
Итого средства в других банках	154 181	284 368

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 01 января 2021 года	(15)	(15)
Восстановление резерва	2	2
Резерв за 30 июня 2021 года по средствам в других банках (неаудированные данные)	(13)	(13)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

7. Средства в других банках (продолжение)

	Этап 1	Итого
Резерв на 01 января 2020 года	(11)	(11)
Отчисления в резерв	(3)	(3)
Резерв за 30 июня 2020 года по средствам в других банках (неаудированные данные)	(14)	(14)

Ниже представлена информация о качестве средств в других банках за 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	154 194	154 194
Итого средства в других банках за 30 июня 2021 года	154 194	154 194

Далее представлена информация о качестве средств в других банках за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	284 383	284 383
Итого средства в других банках за 31 декабря 2020 года	284 383	284 383

За 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
Кредиты юридическим лицам	3 878 463	4 529 833
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 188 935	548 373
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	2 195 476	2 098 705
Ипотечные кредиты	1 632 144	1 585 857
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	8 895 018	8 762 768
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(728 499)	(722 943)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	8 166 519	8 039 825

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

8. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2021 года	(258 001)	(91 826)	(179 249)	-	(529 076)
Переводы в Этап 1	(79 383)	14 538	64 845	-	-
Переводы в Этап 2	2 893	(2 893)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	92 111	(92 111)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(22 807)	(86 616)	74 233	-	(35 190)
Кредиты, реализованные в течение периода	-	-	2 162	-	2 162
Резерв за 30 июня 2021 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(357 298)	(74 686)	(130 120)	-	(562 104)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2021 года	(98 353)	(60 856)	(34 659)	-	(193 868)
Переводы в Этап 1	(2 765)	2 765	-	-	-
Переводы в Этап 2	1 380	(1 380)	-	-	-
Переводы в Этап 3	94	79	(173)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(2 502)	19 647	10 328	-	27 473
Резерв за 30 июня 2021 года по кредитам физическим лицам	(102 146)	(39 745)	(24 504)	-	(166 395)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2021 года	(459 444)	(114 431)	(154 624)	-	(728 499)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2020 года	(241 602)	(113 420)	(250 782)	(605 804)
Переводы в Этап 1	(5 415)	5 415	-	-
Переводы в Этап 2	19 669	(19 669)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(25 454)	(3 486)	26 293	(2 647)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	73 191	73 191
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(252 802)	(131 160)	(151 298)	(535 260)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	(102 638)	(53 486)	(24 635)	(180 759)
Переводы в Этап 1	(514)	514	-	-
Переводы в Этап 2	303	(303)	-	-

ПАО «НИКО-БАНК»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Переводы в Этап 3	-	1 163	(1 163)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	7 187	16 220	(6 384)	17 023
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам физическим лицам	(95 662)	(35 892)	(32 182)	(163 736)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2020 года	(348 464)	(167 052)	(183 480)	(698 996)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 30 июня 2021 года.

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 328 206	440 228	110 029	3 878 463	(466 350)	3 412 113
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 166 882	1 962	20 091	1 188 935	(95 754)	1 093 181
Потребительские кредиты	2 128 163	46 375	20 938	2 195 476	(108 873)	2 086 603
Ипотечные кредиты	1 535 014	77 306	19 824	1 632 144	(57 522)	1 574 622
Итого	8 158 265	565 871	170 882	8 895 018	(728 499)	8 166 519

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 2020 год.

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 847 206	503 255	179 372	4 529 833	(517 546)	4 012 287
Кредиты индивидуальным предпринимателям	531 370	17 003	-	548 373	(11 663)	536 710
Потребительские кредиты	1 965 574	104 508	28 623	2 098 705	(139 125)	1 959 580
Ипотечные кредиты	1 502 641	61 964	21 252	1 585 857	(54 609)	1 531 248
Итого	7 846 791	686 730	229 247	8 762 768	(722 943)	8 039 825

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2021 года.

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	24 696	-	-	24 696
Низкий кредитный риск	4 393 143	-	-	4 393 143
Средний кредитный риск	28 966	343 368	-	372 334
Высокий кредитный риск	48 280	98 822	54 229	201 331
Дефолтные активы	-	-	75 894	75 894
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 495 085	442 190	130 123	5 067 398
Кредиты физическим лицам:				

ПАО «НИКО-БАНК»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Минимальный кредитный риск	28 089	-	-	28 089
Низкий кредитный риск	2 816 407	23 692	-	2 840 099
Средний кредитный риск	818 364	56 407	9	874 780
Высокий кредитный риск	238	42 616	19 436	62 290
Дефолтные активы	80	966	21 316	39 398
Итого кредиты физическим лицам	3 663 178	123 681	40 761	3 827 620
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2021 года	8 158 263	565 871	170 884	8 895 018

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2020 года.

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	83 213	-	-	83 213
Низкий кредитный риск	4 279 099	-	-	4 279 099
Средний кредитный риск	16 263	520 259	-	536 522
Дефолтные активы	-	-	179 372	179 372
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 378 575	520 259	179 372	5 078 206
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	22 776	-	-	22 776
Низкий кредитный риск	2 658 663	33 020	-	2 691 683
Средний кредитный риск	786 345	111 152	1 213	898 710
Высокий кредитный риск	-	21 215	10 780	31 995
Дефолтные активы	-	1 087	38 311	39 398
Итого кредиты физическим лицам	3 467 784	166 474	50 304	3 684 562
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2020 года	7 846 359	686 733	229 676	8 762 768

За 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2020 г.	
Физические лица	3 661 226	45%	3 490 828	43%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 505 293	55%	4 548 997	57%
Промышленность	950 446	12%	1 049 359	13%
Услуги	746 104	9%	784 727	10%
Торговля и общественное питание	492 896	6%	427 039	5%
Строительство	458 241	6%	400 409	5%
Транспорт и связь	511 855	6%	338 209	4%
Прочие отрасли	1 345 751	16%	1 549 254	19%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	8 166 519	100%	8 039 825	100%

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации	114 097	122 480
Муниципальные облигации	156 077	161 003
Корпоративные облигации	1 824 325	1 766 412
Корпоративные еврооблигации	154 821	139 640
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	14 158	14 988
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, без обременения	2 263 478	2 204 523
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	2 263 478	2 204 523

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 30 июня 2021 года 39 213 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2021 года	(18 025)	-	-	(18 025)
Отчисления в резерв	(21 188)	-	-	(21 188)
Резерв за 30 июня 2021 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	(39 213)	-	-	(39 213)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2020 года	(5 350)	-	(5 350)	(5 350)
Отчисления в резерв	(23 569)	-	(23 569)	(23 569)
Резерв за 30 июня 2020 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	(28 919)	-	(28 919)	(28 919)

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 901 306	1 901 306
Низкий кредитный риск	348 014	348 014
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 30 июня 2021 года	2 249 320	2 249 320

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 795 369	1 795 369
Низкий кредитный риск	394 166	394 166
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2020 года	2 189 535	2 189 535

За 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации	28 383	248 208
Муниципальные облигации	29 392	29 325
Корпоративные облигации	801 950	800 584
Корпоративные еврооблигации	233 050	236 569
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 646)	(15 775)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	1 065 129	1 298 911
Обремененные залогом по договорам репо		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	218 919	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам репо	218 919	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 284 048	1 298 911

По состоянию за 30 июня 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 218 919 тыс. руб. были переданы Казначейству России по договорам продажи с обязательством обратного выкупа.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	(1 660)	(14 115)	(15 775)
Отчисления в резерв	(11 542)	(329)	(11 871)
Резерв за 30 июня 2021 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (неаудированные данные)	(13 202)	(14 444)	(27 646)

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1 548)	(13 322)	(14 870)
Отчисления в резерв	(108)	(480)	(588)
Резерв за 30 июня 2020 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (неаудированные данные)	(1 656)	(13 802)	(15 458)

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	761 005	-	761 005
Низкий кредитный риск	302 881	28 889	331 770
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	1 063 886	28 889	1 092 775

Далее представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам репо за 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	218 919	218 919
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам репо за 30 июня 2021 г.	218 919	218 919

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	981 444	-	981 444
Низкий кредитный риск	305 012	28 230	333 242
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2020 года	1 286 456	28 230	1 314 686

За 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транспорт	Капитальные вложения	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2021 года	133 049	155 542	11 674	1 826	51 263	110 432	463 786
Поступления за период	8 699	13 960	-	2 347	1 159	225	26 390
Переоценка за период	(8 549)	-	-	-	-	-	(8 549)
Выбытия за период	-	(1 052)	-	-	-	-	(1 052)
Остаток за 30 июня 2021 г.	133 199	168 450	11 674	4 173	52 422	110 657	480 575
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	4 186	84 922	7 882	-	25 438	35 255	157 683
Амортизационные отчисления за период	1 271	7 662	701	-	3 131	10 962	23 727
Выбытия за период	-	(1 000)	-	-	-	-	(1 000)
Остаток за 30 июня 2021 г.	5 457	91 584	8 583	-	28 569	46 217	180 410
Остаточная стоимость за 30 июня 2021 г.	127 742	76 866	3 091	4 173	23 853	64 440	300 165

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транспорт	Капитальные вложения	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2020 года	118 372	134 349	9 378	2 030	36 460	107 283	407 872
Поступления за 2020 год	18 751	32 455	2 296	-	15 139	3 387	72 028
Корректировка расходов переходного периода	-	-	-	-	-	10	10
Переоценка за 2020 год	-	-	-	-	-	(88)	(88)
Выбытия за 2020 год	(4 074)	(11 262)	-	(204)	(336)	(160)	(16 036)
Остаток за 31 декабря 2020 г.	133 049	155 542	11 674	1 826	51 263	110 432	463 786
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	1 740	82 261	6 568	-	21 460	13 240	125 269
Корректировка амортизации	-	-	-	-	-	(31)	(31)
Амортизационные отчисления за 2020 год	2 461	13 392	1 314	-	4 336	22 098	43 601
Выбытия за 2020 год	(15)	(10 731)	-	-	(358)	(52)	(11 156)
Остаток за 31 декабря 2020 г.	4 186	84 922	7 882	-	25 438	35 255	157 683
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 г.	128 863	70 620	3 792	1 826	25 825	75 177	306 103

12. Прочие активы

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	43 293	259 466
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	31	860
Неустойки, штрафы по размещенным средствам	420	286
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	969	808
Расчеты по брокерским операциям	30	11
Дебиторская задолженность	5 695	18 030
Прочее	3 118	3 513
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 040)	(3 525)
Итого прочие финансовые активы	50 516	279 449
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	12 011	7 785
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4	10
Прочее	72	103
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 278)	(148)
Итого прочие нефинансовые активы	8 809	7 750
Итого прочие активы	59 325	287 199

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2021 года	(784)	(2 913)	(3 697)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва	583	74	657
Резерв по прочим финансовым активам за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(201)	(2 839)	(3 040)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(330)	(3 489)	(3 819)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(483)	140	(343)
Резерв по прочим финансовым активам за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(813)	(3 349)	(4 162)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

(Неаудированные данные)	30 июня 2021г.	31 декабря 2020г.
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	(148)	(4 980)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(3 130)	4 832
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	(3 278)	(148)

12. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	44 258	5 630	2	49 890
Низкий кредитный риск	433	29	2	464
Средний кредитный риск	300	-	-	300
Высокий кредитный риск	80	-	3 194	3 274
Итого прочие финансовые активы за 30 июня 2021 года	45 071	5 659	3 198	53 928

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	267 369	27	267 396
Низкий кредитный риск	18 652	-	18 652
Средний кредитный риск	377	-	377
Высокий кредитный риск	8	2 592	2 600
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2020 года	286 406	2 619	289 025

13. Средства других банков

	30 июня 2021г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	122 868	230 103
Итого средства других банков	122 868	230 103

14. Средства клиентов

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Государственные и муниципальные организации	242 749	101 976
Текущие/расчетные счета	31 800	64 976
Срочные депозиты	10 949	37 000
Привлечения средств Казначейства России по договорам прямого репо	200 000	-
Прочие юридические лица	2 391 188	2 164 277
Текущие/расчетные счета	1 144 391	1 308 957
Срочные депозиты	1 246 797	855 320
Физические лица	8 541 333	8 785 218
Текущие счета/счета до востребования	785 712	843 694
Срочные вклады	7 755 621	7 941 524
Итого средства клиентов	11 175 270	11 051 471

По состоянию за 30 июня 2021 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) составили 2 224 994 тыс. руб. или 20% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 года: 2 027 852 тыс. руб. или 18%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 1 полугодия 2021 и 2020 года.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 01.07.2021 г. и 01.01.21 г на балансе Банка выпущенных векселей нет.

16. Прочие обязательства

	30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2020 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	68 588	78 914
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	2 010	203
Дивиденды к уплате	41	41
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	149	183
Прочее	663	2 219
Резерв по обязательствам кредитного характера	116 894	108 726
Итого прочие финансовые обязательства	188 345	190 286
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	31 293	34 329
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	15 913	17 552
Договоры нефинансовых гарантий	323	26 459
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	397	2 383
Прочее	392	765
Резерв по обязательствам некредитного характера	-	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	48 318	81 507
Итого прочие обязательства	236 663	271 793

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 30 июня 2021 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	26 196	22 239
От 1 года до 5 лет	49 617	46 349
Итого	75 813	68 588

	За 31 декабря 2020 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	26 155	21 476
От 1 года до 5 лет	62 504	57 438
Итого	88 659	78 914

17. Субординированные займы

Наименование кредитора	Дата погашения	Процентная ставка	2020 г.	2019 г.
ООО "Зетол"	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
ООО «ОРИХ-групп»	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
ООО "Зетол"	02.07.2025	Ключевая ставка	47 000	47 000
Итого субординированные займы			124 150	124 150

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

18. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	423 879	408 268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83 650	78 956
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 225	43 330
Средства в других банках	10 484	10 924
Итого процентные доходы	563 238	541 478
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(180 857)	(213 795)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(18 794)	(14 750)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(10 466)	(9 977)
Субординированные займы	(6 272)	(3 597)
Средства других банков	(3 772)	(1 992)
Выпущенные долговые обязательства	-	(553)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(4 114)	(3 851)
Финансовая аренда	(2 592)	(3 280)
Прочее	(2 083)	(1 919)
Итого процентные расходы	(228 950)	(253 714)
Чистые процентные доходы	334 288	287 764

19. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	31 085	28 080
Комиссия за открытие и ведение счетов	9 137	8 949
Комиссия по выданным гарантиям	1 908	2 117
За проведение операций с валютными ценностями	2 027	1 804
Прочее	4 892	3 735
Итого комиссионные доходы	49 049	44 685
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(6 403)	(5 295)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 749)	(1 606)
Прочее	(301)	(296)
Итого комиссионные расходы	(8 453)	(7 197)
Чистые комиссионные доходы	40 596	37 488

20. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующим:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	263	-	-	-	263
Средства в других банках (Примечание 7)	2	-	-	-	2
Кредиты клиентам (Примечание 8)	(25 309)	(66 969)	84 561	-	(7 717)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	(21 188)	-	-	-	(21 188)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)	(11 542)	(329)	-	-	(11 871)
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	(58)	646	69	-	657
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	25 717	(33 868)	(17)	-	(8 168)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(32 115)	(100 520)	84 613	-	(48 022)

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	121	-	-	-	121
Средства в других банках (Примечание 7)	(3)	-	-	-	(3)
Кредиты клиентам (Примечание 8)	(18 267)	12 734	19 909	-	14 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	(23 569)	-	-	-	(23 569)

ПАО «НИКО-БАНК»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)	(108)	(480)	-	-	(588)
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	(483)	-	140	-	(343)
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	(13 571)	(10 613)	(3)	-	(24 187)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(55 880)	1 641	20 046	-	(34 193)

21. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала	106 855	101 063
Убыток от выбытия имущества	-	1 078
Убыток от переоценки основных средств	8 549	-
Страхование	20 088	22 587
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющую низкую стоимость	1 912	808
Ремонт и эксплуатация основных средств	11 777	8 957
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	25 995	21 216
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 11)	23 727	20 851
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	-	1 056
Списание стоимости материальных запасов	13 336	13 096
Реклама и маркетинг	2 018	2 635
Связь	2 513	2 315
Охрана	1 459	1 453
Расходы от операции с размещенными средствами и учтенными векселями	99	459
Прочее	33 474	22 135
Итого операционные расходы	248 826	219 709

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 1 полугодие 2021 и 1 полугодие 2020 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 215	26 038
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	0	210
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(8 046)	(11 458)
Расходы по налогу на прибыль за период	18 169	14 790

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 1 полугодии 2021 года (1 полугодии 2020 года - 20%).

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 30.06.2021 г	Изменение	За 31.12.2020 г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Убытки, перенесенные на будущее	10 604	-	10 604
- Амортизация основных средств	1 774	1 165	609
- Резервы под обесценение	50 303	7 735	42 568
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	4 985	(90)	5 075
- Начисленные вознаграждения персоналу	6 700	(30)	6 730
- Прочее	733	(5 254)	5 987
Общая сумма отложенного налогового актива	75 099	3 526	71 573
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал	(3 372)	(11 888)	8 516
- Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 105	(732)	4 837
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	7 990	-	7 990
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 105	(3 789)	10 894
- Инвестиционная недвижимость	1 910	-	1 910
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 738	(16 409)	34 147
Чистое отложенное налоговое обязательство	57 361	19 935	37 426
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	57 361	19 935	37 426
в том числе:			
признаваемое в капитале	(4 618)	11 888	(16 506)
признаваемое на счетах прибылей и убытков	61 979	8 046	53 932

23. Дивиденды

	2021 г.			2020 г.		
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обыкно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	13	28	41	32	23	55
Дивиденды к выплате За 30 июня	13	28	41	32	23	55

24. Управление рисками

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.

По результатам идентификации решением Правления Банка от 18.12.2020г. в качестве значимых приняты следующие виды рисков:

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск – 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 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.

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

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

По всем значимым рискам в соответствии с Указанием Банка России №3624-У разработаны процедуры по управлению рисками и капиталом, в том числе разработана методология оценки риска, система отчетности, лимитов и сигнальных значений, подходы к стресс-тестированию риска и требования к капиталу для покрытия риска.

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, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

24. Управление рисками (продолжение)

24.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 30 июня 2021 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	20 206	-	53 571	-	24 136	97 913
Средства в других банках	-	-	4 181	-	-	4 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 901 306	348 014	-	-	-	2 249 320
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 032 981	236 622	14 445	-	-	1 284 048
Итого	2 954 493	584 636	72 197	-	24 136	3 635 462

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2020 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	82 243	251	97 662	-	52 137	232 293
Средства в других банках	-	-	4 368	-	-	4 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 795 369	394 166	-	-	-	2 189 535
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	981 402	214 469	103 040	-	-	1 298 911
Итого	2 859 014	608 886	205 070	-	52 137	3 725 107

24.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 30 июня 2021 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 310 959	-	3 55	1 311 314
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	96 550	-	-	96 550
Средства в других банках	154 181	-	-	154 181
Кредиты клиентам	8 166 519	-	-	8 166 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	2 112 582	150 896	-	2 263 478
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	847 128	218 001	-	1 065 129
обремененные залогом	218 919	-	-	218 919
Текущие требования по налогу на прибыль	9 412	-	-	9 412
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	57 361	-	-	57 361
Основные средства и нематериальные активы	300 165	-	-	300 165
Прочие активы	59 325	-	-	59 325
Итого активы	13 353 819	368 897	355	13 723 071
Обязательства				
Средства других банков	122 868	-	-	122 868
Средства клиентов	11 138 068	1 317	35 885	11 175 270
Субординированные займы	124 150	-	-	124 150
Прочие обязательства	236 663	-	-	236 663
Итого обязательства	11 621 749	1 317	35 885	11 658 951
Чистая балансовая позиция	1 732 070	367 580	(35 530)	2 064 120
Обязательства кредитного характера	1 429 453	-	-	1 429 453

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2020 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 524	-	27 766	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 666	-	-	82 666
Средства в других банках	284 368	-	-	284 368
Кредиты клиентам	8 039 825	-	-	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
без обременения	2 064 883	139 640	-	2 204 523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
без обременения	1 076 983	221 928	-	1 298 911
обремененные залогом		-	-	
Текущие требования по налогу на прибыль	17 333	-	-	17 333
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	37 426	-	-	37 426
Основные средства и нематериальные активы	306 103	-	-	306 103
Прочие активы	287 199	-	-	287 199
Итого активы	13 280 028	361 568	27 766	13 669 362
Обязательства				
Средства других банков	230 103	-	-	230 103
Средства клиентов	11 013 349	-	38 122	11 051 471
Субординированные займы	124 150	-	-	124 150
Прочие обязательства	271 793	-	-	271 793
Итого обязательства	11 639 395	-	38 122	11 677 517
Чистая балансовая позиция	1 640 633	361 568	(10 356)	1 991 845
Обязательства кредитного характера	1 369 862	-	-	1 369 862

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 1 полугодия 2021 и 2020 года Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

24. Управление рисками (продолжение)

За 30 июня 2021 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	87 332	37 850	-	125 182
Средства клиентов	1 961 903	1 323 545	1 971 861	1 663 924	4 814 749	11 735 982
Субординированные займы	-	-	-	-	124 526	124 526
Прочие финансовые обязательства	41	2 823	-	-	68 588	71 452
Финансовые гарантии	3 918	-	-	-	-	3 918
Обязательства по предоставлению кредитов	1 425 535	-	-	-	-	1 425 535
Итого потенциальных будущих выплат	3 391 397	1 326 368	2 059 193	1 701 774	5 007 863	13 486 595

За 31 декабря 2020 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	78 660	73 580	85 153	237 393
Средства клиентов	2 136 904	848 049	2 419 711	2 115 621	3 939 339	11 459 624
Субординированные займы	-	-	-	-	124 467	124 467
Прочие финансовые обязательства	41	2 604	-	-	78 914	81 559
Финансовые гарантии	229 047	-	-	-	-	229 047
Обязательства по предоставлению кредитов	1 140 815	-	-	-	-	1 140 815
Итого потенциальных будущих выплат	3 506 807	850 653	2 498 371	2 189 201	4 227 873	13 272 905

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 30 июня 2021 г.	до востре- бования	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 и их эквиваленты	1 311 314	-	-	-	-	-	1 311 314
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	96 550	96 550
Средства в других банках	154 181	-	-	-	-	-	154 181
Кредиты клиентам	-	3 106 127	21 511	598 942	4 439 939	-	8 166 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 307 697	90 543	71 343	779 737	14 158	2 263 478
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по	-	-	-	-	-	-	-

ПАО «НИКО-БАНК»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

амортизированной стоимости							
без обременения	-	828 059	186 031	-	51 039	-	1 065 129
Обремененные залогом	-	218 919	-	-	-	-	218 919
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 412	9 412
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	57 361	57 361
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	300 165	300 165
Прочие активы	-	-	-	-	-	59 325	59 325
Итого активы	1 465 495	5 460 802	298 085	670 285	5 270 715	557 689	13 723 071
Обязательства							
Средства других банков	-	-	85 911	36 957	-	-	122 868
Средства клиентов	1 961 903	1 285 223	1 951 392	1 614 267	4 362 485	-	11 175 270
Прочие обязательства	41	34 904	15 913	-	68 588	117 217	236 663
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	1 961 944	1 320 127	2 053 216	1 651 224	4 555 223	117 217	11 658 952
Чистый разрыв ликвидности	(496 449)	4 140 675	(1 755 131)	(980 939)	715 492	440 472	2 064 120
Совокупный разрыв ликвидности	(496 449)	3 644 226	1 889 095	908 156	1 623 648	2 064 120	

За 31 декабря 2020 г.	до востребо- вания	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 и их эквиваленты	1 074 215	-	-	-	-	16 075	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	82 666	82 666
Средства в других банках	4 368	280 000	-	-	-	-	284 368
Кредиты клиентам	-	122 723	382 762	816 301	6 717 484	555	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20 291	118 358	228 214	1 822 672	14 988	2 204 523
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	95 706	1 203 205	-	-	1 298 911
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	17 333	17 333
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	37 426	37 426
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	306 103	306 103
Прочие активы	-	-	-	-	-	287 199	287 199

ПАО «НИКО-БАНК»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Итого активы	1 078 583	423 014	596 826	2 247 720	8 540 156	783 063	13 669 362
Обязательства							
Средства других банков	230	-	77 749	71 669	80 455	-	230 103
Средства клиентов	2 900 855	-	2 444 630	2 070 378	3 635 608	-	11 051 471
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	271 793	271 793
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	2 901 085	-	2 522 379	2 142 047	3 840 213	271 793	11 677 517
Чистый разрыв ликвидности	(1 822 502)	423 014	(1 925 553)	105 673	4 699 943	511 270	1 991 845
Совокупный разрыв ликвидности	(1 822 502)	(1 399 488)	(3 325 041)	(3 219 368)	1 480 575	1 991 845	

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

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

24.4 Рыночный риск

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).

Процентный риск

В таблице ниже приведен анализ процентного риска 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.

За 30 июня 2021 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	154 181	-	-	-	-	-	154 181
Кредиты клиентам	-	3 106 127	21 511	598 942	4 439 939	-	8 166 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 307 697	90 543	71 343	779 737	-	2 249 320
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 046 978	186 031	-	51 039	-	1 284 048
Итого процентные активы	154 181	5 460 802	298 085	670 285	5 270 715	-	11 854 068
Процентные	-						

ПАО «НИКО-БАНК»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

обязательства

Срочные средства банков	-	-	85 911	36 957	-	-	122 868
Срочные средства клиентов	-	1 285 223	1 951 392	1 614 267	4 362 485	-	9 213 367
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого процентные обязательства	-	1 285 223	2 037 303	1 651 224	4 486 635	-	9 460 385
Процентный разрыв							
За 30 июня 2021 г.	154 181	4 175 579	(1 739 218)	(980 939)	784 080	-	2 393 683

За 31 декабря 2020 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	4 368	280 000	-	-	-	-	284 368
Кредиты клиентам	-	122 723	382 762	816 301	6 717 484	555	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20 291	118 358	228 214	1 822 672	-	2 189 535
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	95 706	1 203 205	-	1 298 911
Итого процентные активы	4 368	423 014	501 120	1 140 221	9 743 361	555	11 812 639
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	-	77 899	71 669	80 535	-	230 103
Срочные средства клиентов	-	765 171	2 444 352	2 070 143	3 554 178	-	8 833 844
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого процентные обязательства	-	765 171	2 522 251	2 141 812	3 758 863	-	9 188 097
Процентный разрыв							
За 31 декабря 2020 г.	4 368	(342 157)	(2 021 131)	(1 001 591)	5 984 498	555	2 624 542

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с постоянной процентной ставкой.

24. Управление рисками (продолжение)

Валюта	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		
	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
	2021	2021	2021	2020	2020	2020
Рубли	2%	(14 938)	(102 956)	2%	(6 466)	(107 109)
Доллары США	2%	-	(8 723)	2%	-	(5 869)

Валютный риск

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.

За 30 июня 2021 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	987 244	203 653	120 383	34	1 311 314
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	96 550	-	-	-	96 550
Средства в других банках	154 181	-	-	-	154 181
Кредиты клиентам	8 166 519	-	-	-	8 166 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	2 112 582	150 896	-	-	2 263 478
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	861 572	203 557	-	-	1 065 129
обремененные залогом	218 919	-	-	-	218 919
Текущие требования по налогу на прибыль	9 412	-	-	-	9 412
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	57 361	-	-	-	57 361
Основные средства и нематериальные активы	300 165	-	-	-	300 165
Прочие активы	15 702	43 623	-	-	59 325
Итого активы	13 000 925	601 729	120 383	34	13 723 071

ПАО «НИКО-БАНК»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства					
Средства других банков	122 868	-	-	-	122 868
Средства клиентов	10 449 619	605 454	118 848	1 349	11 175 270
Прочие обязательства	236 155	508	-	-	236 663
Субординированные займы	124 150	-	-	-	124 150
Итого обязательства	10 932 792	605 962	118 848	1 349	11 658 951
Чистая балансовая позиция	2 068 133	(4 233)	1 535	(1 315)	2 064 120
Обязательства кредитного характера					
	1 429 453	-	-	-	1 429 453

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
За 31 декабря 2020 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	655 656	266 620	167 980	34	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 666	-	-	-	82 666
Средства в других банках	284 368	-	-	-	284 368
Кредиты клиентам	8 039 825	-	-	-	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	2 071 666	132 857	-	-	2 204 523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	1 091 098	207 813	-	-	1 298 911
Текущие требования по налогу на прибыль	17 333	-	-	-	17 333
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	37 426	-	-	-	37 426
Основные средства и нематериальные активы	306 103	-	-	-	306 103
Прочие активы	26 879	260 302	18	-	287 199
Итого активы	12 633 738	867 592	167 998	34	13 669 362
Обязательства					
Средства других банков	230 103	-	-	-	230 103
Средства клиентов	10 021 025	858 769	170 237	1 440	11 051 471
Прочие обязательства	271 793	-	-	-	271 793
Субординированные займы	124 150	-	-	-	124 150
Итого обязательства	10 647 071	858 769	170 237	1 440	11 677 517
Чистая балансовая позиция	1 986 667	8 823	(2 239)	(1 406)	1 991 845
Обязательства кредитного характера					
	1 369 862	-	-	-	1 369 862

24. Управление рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Увеличение %	Влияние на прибыль за период
(неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
		2021		2020
Доллары США	20%	(677)	20%	1 293
Евро	20%	246	20%	(132)

Фондовый риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период и капитала Банка к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой котируемых корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
(неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				
		2021	2021	2021	2020	2020
Котируемые	10%	-	1 133	10%	-	1 189

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Выданные нефинансовые гарантии	4 241	246 042
Обязательства по предоставлению нефинансовых гарантий	-	9 464
Обязательства по предоставлению кредитов	1 542 429	1 249 541
Резерв по обязательствам кредитного характера	(117 217)	(135 185)
Итого обязательства кредитного характера	1 429 453	1 369 862

В таблице ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за 30 июня 2021 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв на 1 января 2021 года	(97 774)	(10 938)	(14)	(108 726)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	25 717	(33 868)	(17)	(8 168)
Резерв за 30 июня 2021 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(72 057)	(44 806)	(31)	(116 894)

В таблице ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за 2020 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв на 1 января 2020 года	(63 286)	(389)	(10)	(63 685)
<i>Переводы в Этап 2</i>	4	(4)	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	10	-	(10)	-
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(34 502)	(10 545)	6	(45 041)
Резерв за 31 декабря 2020 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(97 774)	(10 938)	(14)	(108 726)

В таблице ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов за 30 июня 2021 года.

<i>За 30 июня 2021 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 277 265	-	-	1 277 265
<i>Низкий кредитный риск</i>	-	265 129	-	265 129
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	35	35
Итого обязательства по предоставлению кредитов за 30 июня 2021 года	1 277 265	265 129	35	1 542 429

В таблице ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов за 2020 год.

<i>За 31 декабря 2020 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 187 885	-	-	1 187 885
<i>Низкий кредитный риск</i>	-	61 641	-	61 641
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	15	15
Итого обязательства по предоставлению кредитов за 31 декабря 2020 года	1 187 885	61 641	15	1 249 541

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 24 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24 Управление рисками.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная 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, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котированные цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котированных цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	1 573 247	621 822	68 409	2 263 478
<i>31 декабря 2020 года</i>	1 821 665	373 744	9 114	2 204 523

К Уровню 3 отнесены некотируемые корпоративные акции, которые учтены по первоначальной стоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года представлена ниже.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Другие связанные стороны	
	01.07.2021	01.07.2020	01.07.2021	01.07.2020	01.07.2021	01.07.2020
остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам (физ.лицам)						
остаток на 1 января	0	0	4 147	5 296	4 217	2 356
выдано за период	0	0	26 181	1 687	3 000	2 500
погашено за период	0	0	(2 898)	(3 293)	(3 992)	(460)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за период	0	0	27 430	3 690	3 225	4 396
резерв под обесценение за период	0	0	2 446	464	112	100
средства на счетах клиентов (физ. лиц)						
остаток на 1 января	0	0	519 317	385 905	0	0
привлечено за период	0	0	2 749 370	2 393 273	0	0
возвращено за период	0	0	(3 023 591)	(2 406 895)	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	7 342	31 380	0	0
остаток за период	0	0	252 438	403 663	0	0
средства на счетах клиентов (юр.лиц)						
остаток на 1 января	7 086	154 779	0	0	15 245	2 120
привлечено период	995 606	791 688	0	0	1 036 153	863 920
возвращено период	(994 045)	(944 010)	0	0	(1 026 813)	(846 584)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за период	8 647	2 457	0	0	24 585	19 456
полученные субординированные займы	0	0	0	0	0	0
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 период	124 150	124 150	0	0	0	0
остатки кредитных линий	0	0	3 319	1 056	0	0
доходы / расходы, в т.ч.:	(2 732)	(2 209)	(17 103)	(20 050)	337	509
процентные доходы по кредитам клиентам	0	0	629	254	160	120
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	(413)	(6 053)	(10 620)	(388)	(194)
процентные расходы по субординированным займам	(2 842)	(1 886)	0	0	0	0
чистые доходы/убыток от операций с ин валютой	0	0	29	0	3	0
краткосрочные вознаграждения	0	0	(11 904)	(9 755)	0	0
долгосрочные вознаграждения	0	0	(702)	(526)	0	0
комиссионные доходы	110	90	321	231	562	583
неоперационные расходы	(12 858)	(12 135)	0	0	(699)	(115)
расходы по аренде	(9 612)	(9 612)	0	0	(628)	(38)
расходы на содержание арендованного имущества	(3 246)	(2 523)	0	0	(71)	(77)

28. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, других событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 25 августа 2021 года.

И.о. Председателя Правления

Т.В. Скубриева



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева

