



**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «НИКО-БАНК»  
за 9 месяцев 2021 года**

## Содержание

|                                                                                                                                                          |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Общая информация о Банке.....                                                                                                                         | 4  |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка.....                                                                                                        | 4  |
| 2.1. Характер операции и основных направлений деятельности.....                                                                                          | 4  |
| 2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, текущее состояние и перспективы.....                                            | 5  |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....                       | 7  |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....                                                                                    | 8  |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....                                                                                                             | 8  |
| 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....                                                              | 8  |
| 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....                                                                       | 9  |
| 4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....                                       | 10 |
| 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....              | 12 |
| 4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....                                                                                                  | 13 |
| 4.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....                                                                                       | 13 |
| 4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....                                                                                 | 14 |
| 4.9. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора .....                                                                               | 16 |
| 4.10. Операции аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя .....                                                                            | 17 |
| 4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....                                                                                              | 18 |
| 4.12. Прочие активы.....                                                                                                                                 | 18 |
| 4.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....                                                                                     | 19 |
| 4.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....                                                      | 20 |
| 4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....                                                                                                             | 20 |
| 4.16. Прочие обязательства.....                                                                                                                          | 21 |
| 4.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон..... | 21 |
| 4.18. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....                                                                             | 21 |
| 4.19. Средства акционеров (участников).....                                                                                                              | 22 |
| 4.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....                                                                                                | 23 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....                                                                                    | 26 |
| 5.1. Процентные доходы и расходы.....                                                                                                                    | 26 |
| 5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....                              | 26 |
| 5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....                            | 26 |
| 5.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....                                                                                                 | 26 |
| 5.5. Комиссионные доходы и расходы.....                                                                                                                  | 27 |
| 5.6. Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.....                                       | 27 |
| 5.7. Прочие операционные доходы.....                                                                                                                     | 29 |
| 5.8. Операционные расходы.....                                                                                                                           | 29 |
| 5.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам.....                                                                                                   | 30 |
| 5.10. Возмещение (расход) по налогам.....                                                                                                                | 30 |
| 5.11. Прекращенная деятельность.....                                                                                                                     | 31 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....                                                                            | 31 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....                                                                         | 32 |
| 8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....                                                                                       | 32 |
| 8.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....                                                                                             | 34 |
| 8.2. Кредитный риск.....                                                                                                                                 | 36 |
| 8.3. Рыночный риск.....                                                                                                                                  | 49 |
| 8.3.1. Процентный риск.....                                                                                                                              | 50 |
| 8.3.2. Валютный риск.....                                                                                                                                | 52 |
| 8.3.3. Фондовый риск.....                                                                                                                                | 55 |



|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| 8.4. Риск ликвидности.....                          | 55 |
| 9. Управление капиталом .....                       | 60 |
| 10. Информация по сегментам деятельности Банка..... | 61 |
| 11. Операции со связанными сторонами.....           | 61 |
| 12. Прибыль на акцию.....                           | 63 |





## **1. Общая информация о Банке**

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2021 года представлена в тысячах российских рублей.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021 года у Банка на территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 14 дополнительных офисов (расположены в г. Оренбурге, г. Бузулуке, г. Медногорске, г. Новотроицке, г. Орске, п. Саракташ, с. Тоцкое) и один операционный офис в г. Гай, на 01.01.2021 г. - 14 дополнительных офисов и один операционный офис.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2021 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

По состоянию на 01.10.2021 года бенефициаром Банка является Зеленцов А.И.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операции и основных направлений деятельности**

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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



Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

## 2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации в течение 9 месяцев 2021 года наблюдалось восстановление активности после рецессии, вызванной влиянием пандемии новой коронавирусной инфекции (COVID 2019) на экономические процессы.

ВВП России по итогам 9 месяцев 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 добывающей и обрабатывающей промышленности, строительный сектор, розничная торговля и сфера услуг.

В основных секторах экономики России по итогам 9 месяцев 2021 г. наблюдалась следующая динамика:

- объем производства в добывающих отраслях в отчетном периоде вырос по отношению к аналогичному показателю по итогам 9 месяцев 2020 г. на 3,0%;
- объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности по итогам 9 месяцев 2021 г. увеличился на 5,2% по отношению к показателю по итогам 9 месяцев 2020 г., рост объемов деятельности наблюдался во всех основных отраслях обрабатывающей промышленности;
- объемы сельскохозяйственного производства по итогам 9 месяцев 2021 г. снизились на 4,3%;
- в розничной торговле объемы деятельности в отчетном периоде выросли на 8,4%, в сфере услуг – на 18,8%;
- объемы деятельности строительной отрасли выросли на 6,0%.

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 4,3%). Реальные располагаемые доходы населения по итогам 9 месяцев текущего года выросли на 4,1% по отношению к аналогичному показателю 9 месяцев 2020г.

По итогам 9 месяцев 2021г. федеральный бюджет был сведен с профицитом в 0,9 трлн. руб. (по итогам 2020г. бюджет был сведен с дефицитом).

Инфляция (индекс потребительских цен) в сентябре 2021г. по отношению к сентябрю 2020г. составила 7,4%.

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 3,25 п.п. в отчетном периоде. В текущей ситуации вероятным является повышение ЦБ РФ ключевой ставки еще на 0,25-0,5 п.п. в период до конца 2021г.



Ситуация в банковском секторе России в течении 9 месяцев 2021г. складывалась следующим образом (статистическая информация приведена по данным официального сайта Банка России). По итогам девяти месяцев 2021 года совокупные активы банковского сектора России увеличились на 10,3% (на 12,4% без учета переоценки активов выраженных в иностранной валюте).

В течении 9 месяцев 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 девять месяцев 2021 года увеличился на 14,9% (без учета влияния валютной переоценки - на 15,4%); рост государственных средств на расчетных, депозитных и прочих счетах за аналогичный период составил 133,1%; остатки средств на счетах и вкладах населения за девять месяцев 2021 года практически не изменились, увеличившись на 0,1% (+0,4% без учета валютной переоценки), при этом остатки на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве увеличились на 124,0% (без учета влияния валютной переоценки - на аналогичную величину).

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 11,8% (без учета валютной переоценки - на 12,2%). Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора по итогам девяти месяцев 2021 года увеличился на 11,3% (без учета валютной переоценки - на аналогичную величину).

По итогам 9 месяцев 2021 года вложения кредитных организаций в ценные бумаги выросли на 9,0% (в основном за счет увеличения на 8,8% вложений в долговые ценные бумаги). С учетом валютной переоценки вложения в ценные бумаги по итогам девяти месяцев 2021 года выросли на 9,3%.

Рост высоколиквидных активов российских банков в течение девяти месяцев 2021 года составил 12,6% (без учета валютной переоценки +13,4%) и сложился преимущественно за счет увеличения средств на счетах в Банке России.

В течение января-июня 2021 года кредитные организации практически не меняли уровень процентных ставок по кредитным продуктам, в то время как по депозитным продуктам наблюдалось ограниченное увеличение процентных ставок вслед за ростом ключевой ставки. В июле-сентябре 2021 года рынок стал активнее реагировать на рост ключевой ставки и темпы увеличения процентных ставок, как по кредитным, так и по депозитным продуктам существенно ускорились.

Собственный капитал российских кредитных организаций за девять месяцев 2021 года увеличился на 8,6%.

По итогам девяти месяцев 2021 года кредитными организациями банковского сектора была получена чистая прибыль в размере 1 869 млрд. руб., что на 65,1% больше показателя за аналогичный период 2020 г.

### **Рейтинги Банка**

В 2021 году (14 апреля 2021 года) Рейтинговое агентство “Эксперт РА” (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «НИКО-БАНК» на уровне ruBB+ (умеренно низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, присутствует высокая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры со стабильным прогнозом (<https://www.raexpert.ru/releases/2021/apr14b/>)).

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

По итогам анализа и прогноза экономической ситуации в Российской Федерации специалистами ПАО «НИКО-БАНК» был сделан вывод о том, что наиболее вероятным вариантом развития ситуации для экономики России в 4 квартале 2021 года и начале 2022г. является постепенное посткризисное восстановление, либо стагнация (при негативном сценарии развития событий). Ситуацию будут определять, в том числе, и внешние факторы – внешнеполитические риски, развитие ситуации с эпидемией в мировом масштабе, темпы восстановления мировой экономики и отдельные структурные дисбалансы, возникающие в процессе ее восстановления.

Стратегия развития ПАО «НИКО-БАНК» на 2021-2023 годы (утверждена Советом директоров ПАО «НИКО-БАНК» 28.12.2020 г.), направлена, прежде всего, на обеспечение надежности и стабильности бизнеса и подразумевает оптимальную адаптацию к сложившимся в экономике условиям. В случае наличия угрозы ухудшения экономической ситуации предполагается дополнительное повышение уровня





финансовой устойчивости Банка. В случае продолжения устойчивого экономического роста будет сделан акцент на усиление рыночных позиций Банка и увеличение объемов и результатов деятельности.

Сохранение нестабильной экономической ситуации и неопределенности ее развития (в том числе в результате эпидемии COVID 2019) обуславливает для ПАО «НИКО-БАНК» приоритет следующих стратегических задач:

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

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики**

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке за 9 месяцев 2021 года определялись Учетной политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной приказом № 1048пр от 29.12.2020 года (далее-Учетная политика).

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

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

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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Банк внес изменения в Учетную политику на 2021 год:

- в составе запасов не признаются активы в виде материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка;



- затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены, при этом активы в виде запасных частей, комплектующих к компьютерной и оргтехнике, автошин, запасов в виде горюче-смазочных материалов, заготовок банковских карт, строительных материалов и инвентаря производственного назначения (офисного оборудования), используемых в производственных целях учитываются Банком в составе запасов, в связи с тем, что по указанным активам дата приобретения не всегда совпадает с датой признания расходов, такие запасы списываются на расходы банка при их фактической передаче в эксплуатацию.

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

|            | 30 сентября<br>2021 | 31 декабря<br>2020 |
|------------|---------------------|--------------------|
| доллар США | 72,7608             | 73,8757            |
| евро       | 84,8755             | 90,6824            |

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| тыс. руб.                                                      | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Наличные денежные средства                                     | 571 437              | 578 608             |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 438 559              | 279 389             |
| Корреспондентские счета в банках                               | 132 310              | 232 293             |
| Российской Федерации                                           | 133 743              | 207 161             |
| других стран                                                   | 928                  | 27 766              |
| Резервы на возможные потери                                    | (2 141)              | (2 339)             |
| Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ                | (220)                | (295)               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                | <b>1 142 306</b>     | <b>1 090 290</b>    |

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

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



#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

| тыс. руб.                                                                                | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Межбанковские кредиты</b>                                                             | <b>4 277</b>         | <b>284 383</b>      |
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:</b>               | <b>5 351 700</b>     | <b>5 078 206</b>    |
| Кредиты государственным организациям                                                     | 250 516              | 144 893             |
| Кредиты юридическим лицам-резидентам                                                     | 4 926 278            | 4 767 091           |
| Просроченные кредиты юридических лиц                                                     | 66 925               | 66 925              |
| Прочие требования                                                                        | 65 709               | 60 508              |
| Требования по получению процентов по кредитам юридических лиц                            | 42 272               | 38 789              |
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:</b>                | <b>3 850 047</b>     | <b>3 684 562</b>    |
| Потребительские кредиты                                                                  | 2 234 518            | 2 048 487           |
| Ипотечные кредиты                                                                        | 1 574 707            | 1 580 595           |
| Автокредиты                                                                              | 4 875                | 5 889               |
| Просроченные кредиты физических лиц                                                      | 11 752               | 19 416              |
| Прочие требования                                                                        | 2 019                | 4 506               |
| Требования по получению процентов по кредитам физических лиц                             | 22 176               | 25 669              |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b> | <b>9 206 024</b>     | <b>9 047 151</b>    |
| Фактический сформированный резерв на возможные потери                                    | (758 649)            | (742 611)           |
| Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки                   | (17 980)             | 19 653              |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                                | <b>8 429 395</b>     | <b>8 324 193</b>    |

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

| Отрасль экономики                                                                   | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Промышленность                                                                      | 1 252 647            | 1 165 458           |
| Строительство                                                                       | 663 319              | 410 441             |
| Торговля и общественное питание                                                     | 677 592              | 491 431             |
| Транспорт и связь                                                                   | 551 061              | 377 711             |
| Услуги                                                                              | 169 337              | 874 634             |
| Прочие отрасли                                                                      | 2 037 744            | 1 758 531           |
| <b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b> | <b>5 351 700</b>     | <b>5 078 206*</b>   |

\*Данные 2020 г. скорректированы с учетом включения дебиторской задолженности приравненной к ссудной и начисленных процентов.



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

| тыс. руб.                                                                                                                 | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Облигации всего, в т.ч.:</b>                                                                                           | <b>2 161 747</b>     | <b>2 189 535</b>    |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)                                                                       | 33 740               | 122 480             |
| Муниципальные облигации                                                                                                   | 153 500              | 161 003             |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч.                                                                                     | 1 974 507            | 1 906 052           |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации)                                                                            | 152 205              | 139 640             |
| Облигации предприятий транспорта                                                                                          | 103 742              | 111 697             |
| Облигации ипотечных и лизинговых компаний                                                                                 | 103 086              | 108 150             |
| Облигации предприятий металлургической промышленности                                                                     | 84 652               | 87 896              |
| Облигации предприятий нефтегазовой отрасли                                                                                | 260 455              | 204 835             |
| Облигации предприятий пищевой промышленности                                                                              | 93 165               | 7 099               |
| Облигации предприятий химической промышленности                                                                           | 115 499              | 218 451             |
| Облигации предприятий строительства                                                                                       | 233 149              | 305 323             |
| Облигации предприятий розничной торговли                                                                                  | 202 600              | 129 246             |
| Облигации предприятий машиностроения                                                                                      | 334 512              | 342 549             |
| Облигации предприятий связи и информационных технологий                                                                   | 30 727               | 31 312              |
| Облигации АПК                                                                                                             | 165 472              | 119 486             |
| Облигации добывающей промышленности                                                                                       | 50 115               | 54 758              |
| Облигации предприятий горнодобывающей отрасли                                                                             | 45 128               | 45 610              |
| <b>Акции всего, в т.ч.</b>                                                                                                | <b>13 388</b>        | <b>14 988</b>       |
| Акции предприятий связи                                                                                                   | 1 682                | 1 724               |
| Акции предприятий производства транспорта                                                                                 | 143                  | 1 347               |
| Акции предприятий энергетической отрасли                                                                                  | 11 563               | 11 917              |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения</b>      | <b>2 175 135</b>     | <b>2 204 523</b>    |
| <b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b>                 |                      |                     |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)                                                                       | 79 490               | 0                   |
| Облигации предприятий химической промышленности                                                                           | 75 443               | 0                   |
| Облигации предприятий строительства                                                                                       | 51 655               | 0                   |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом</b> | <b>206 588</b>       | <b>0</b>            |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                       | <b>2 381 723</b>     | <b>2 204 523</b>    |

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

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2021 года

сроки погашения облигаций от 17.12.2021 года до 24.11.2025 года (на 1 января 2021 года сроки погашения облигаций от 17.12.2021 года до 24.11.2025 года).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2021 года сроки погашения облигаций от 10.02.2022 года до бессрочных (на 1 января 2021 года: сроки погашения облигаций от 23.04.2021 года до 06.04.2032 года).

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

По состоянию на 1 октября 2021 года финансовые активы справедливой стоимостью 206 588 тыс. руб., переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2021 года финансовых активов, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не было).

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, формируется резерв на возможные потери, по состоянию на 01.10.2021 года составил 2 141 394 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. 2 082 043 тыс. руб.).

Далее представлено движение резерва по таким финансовым активам:

| тыс. руб.                                           | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|-----------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Остаток на начало отчетного периода                 | 33 771               | 14 966              |
| (Восстановление)/отчисления в резерв в течение года | (48 584)/51 061      | (16 354)/35 159     |
| Остаток на конец отчетного периода                  | 36 248               | 33 771              |

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

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

| тыс. руб.                               |                     |                                      |                                      |                                  |                       |
|-----------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Наименование инвестиции                 | Описание инвестиции | Справедливая стоимость на 01.10.2021 | Справедливая стоимость на 01.01.2021 | Дивиденды за 9 месяцев 2021 года | Дивиденды за 2020 год |
| ПАО "Мосэнерго"                         | Акция обыкновенная  | 153                                  | 132                                  | 10                               | 7                     |
| ПАО "ОГК-2"                             | Акция обыкновенная  | 128                                  | 137                                  | 10                               | 9                     |
| ПАО "РусГидро"                          | Акция обыкновенная  | 1 093                                | 1 063                                | 62                               | 42                    |
| ПАО "ТГК-1"                             | Акция обыкновенная  | 180                                  | 187                                  | 16                               | 15                    |
| ПАО "Квадра"                            | Акция обыкновенная  | 49                                   | 25                                   | -                                | -                     |
| ПАО "ФСК ЕЭС"                           | Акция обыкновенная  | 827                                  | 988                                  | 64                               | 71                    |
| ПАО "Ростелеком"                        | Акция обыкновенная  | 4                                    | 5                                    | 87                               | 87                    |
| ПАО "Россети"                           | Акция обыкновенная  | 564                                  | 778                                  | 9                                | 34                    |
| ПАО "Российские сети Московский регион" | Акция обыкновенная  | 770                                  | 838                                  | 26                               | 35                    |
| ПАО                                     | Акция               | 1 678                                | 1 719                                | -                                | -                     |



|                        |                            |       |       |     |     |
|------------------------|----------------------------|-------|-------|-----|-----|
| "Ростелеком"<br>ОАО    | привилегированная          |       |       |     |     |
| "Коломенский<br>завод" | Акция<br>обыкновенная      | 36    | 337   | -   | -   |
| ПАО "Т Плюс"           | Акция<br>обыкновенная      | 7 798 | 7 767 | 189 | 377 |
| ОАО                    |                            |       |       |     |     |
| "Коломенский<br>завод" | Акция<br>привилегированная | 107   | 1 011 | -   | -   |
| ПАО "ИНТЕР<br>РАО"     | Акция<br>обыкновенная      | 1     | 1     | -   | -   |

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

| тыс. руб.                                                                                                                                                                                               | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Облигации всего, в т.ч.:</b>                                                                                                                                                                         | <b>32 829</b>        | <b>277 533</b>      |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)                                                                                                                                                     | 3 394                | 248 208             |
| Муниципальные облигации                                                                                                                                                                                 | 29 435               | 29 325              |
| <b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>                                                                                                                                                            | <b>919 148</b>       | <b>1 037 153</b>    |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации)                                                                                                                                                          | 183 544              | 236 569             |
| Облигации предприятий транспорта                                                                                                                                                                        | 218 772              | 189 331             |
| Облигации предприятий строительства                                                                                                                                                                     | 101 178              | 103 879             |
| Облигации предприятий машиностроения                                                                                                                                                                    | 204 539              | 201 183             |
| Облигации инвестиционных компаний                                                                                                                                                                       | 103 524              | 101 827             |
| Облигации предприятий металлургической промышленности                                                                                                                                                   | 50 238               | 148 037             |
| Облигации ипотечных и лизинговых компаний                                                                                                                                                               | 57 353               | 56 327              |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                                                                                                                               | <b>951 977</b>       | <b>1 314 686</b>    |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери                                                                                                                                                    | (19 673)             | (15 607)            |
| Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                  | 1 378                | (168)               |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с учетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, без обременения.</b> | <b>933 682</b>       | <b>1 298 911</b>    |
| <b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b>                                                                                               |                      |                     |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)                                                                                                                                                     | 247 797              | 0                   |
| Облигации предприятий металлургической промышленности                                                                                                                                                   | 94 368               | 0                   |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации)                                                                                                                                                          | 49 537               | 0                   |
| Облигации инвестиционных компаний                                                                                                                                                                       | 650                  | 0                   |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом</b>                                                                                                         | <b>392 352</b>       | <b>0</b>            |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                                                                                                                               | <b>1 326 034</b>     | <b>1 298 911</b>    |

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



Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2021 года срок погашения облигаций 02.11.2026 года (на 1 января 2021 года муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, имели срок погашения 02.11.2026 года).

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

Облигации иностранных компаний (еврооблигации) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, зарегистрированными в Нидерландах, Ирландии и Люксембурге. По состоянию на 1 октября 2021 года сроки погашения облигаций от 19.09.2022 года до 16.08.2037 года (на 1 января 2021 года сроки погашения еврооблигаций в портфеле Банка от 19.09.2022 года до 16.08.2037 года).

По состоянию на 1 октября 2021 года финансовые активы справедливой стоимостью 392 352 тыс. руб., переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2021 года ОФЗ, переданные без прекращения признания и предоставленные в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа, отсутствовали).

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

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

| тыс. руб.                                           | Облигации<br>корпоративных<br>компаний | Облигации иностранных<br>компаний<br>(еврооблигации) | Итого  |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
| Остаток на 1 января 2020 г.                         | 968                                    | 13 828                                               | 14 796 |
| (Восстановление)/отчисления в<br>резерв за 2020 год | (82)/80                                | (118)/931                                            |        |
| Остаток на 1 января 2021 г.                         | 966                                    | 14 641                                               | 15 607 |
| (Восстановление)/отчисления в<br>резерв за 2021 год | (16 294)/18 289                        | (1 422)3 493                                         |        |
| Остаток на 1 октября 2021 г.                        | 2 961                                  | 16 712                                               | 19 673 |

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

Информация по кредитному качеству ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в п.8.2.

#### 4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

#### 4.7. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В течение 9 месяцев 2021 г. и в 2020 году Банк не совершал операций по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств.



#### 4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| тыс. руб.                                                   | Здания<br>ОС    | Недви-<br>жимость,<br>временно<br>неисполь-<br>зуемая в<br>основной<br>деятель-<br>ности | Вложения в<br>сооружение<br>(строи-<br>тельство)<br>основных<br>средств | Прочие<br>основ-ные<br>сред-ства | НМА<br>приобре-<br>тенные | Мате-ри-<br>альные<br>запасы | Активы в<br>форме<br>прав<br>пользо-<br>ван-<br>ия | Итого           |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Стоимость на 1<br/>января 2021 года</b>                  | <b>127 320</b>  | <b>20 718</b>                                                                            | <b>1 827</b>                                                            | <b>66 881</b>                    | <b>25 803</b>             | <b>3 478</b>                 | <b>75 177</b>                                      | <b>321 204</b>  |
| <b>Увеличение<br/>стоимости, всего</b>                      | <b>8 698</b>    | <b>0</b>                                                                                 | <b>2 022</b>                                                            | <b>28 104</b>                    | <b>1 863</b>              | <b>15 295</b>                | <b>226</b>                                         | <b>56 208</b>   |
| в т.ч. за счет:                                             |                 |                                                                                          |                                                                         |                                  |                           |                              |                                                    |                 |
| Приобретено за 9<br>мес. 2021                               | 8 698           | 0                                                                                        | 2 022                                                                   | 28 104                           | 1 863                     | 15 295                       | 0                                                  | 55 982          |
| Дооценка<br>ОС/Модификация<br>АФПП за 9 мес.                | 0               | 0                                                                                        | 0                                                                       | 0                                | 0                         | 0                            | 226                                                | 226             |
| <b>Уменьшение<br/>стоимости, всего</b>                      | <b>(10 779)</b> | <b>0</b>                                                                                 | <b>0</b>                                                                | <b>(15 743)</b>                  | <b>(4 867)</b>            | <b>(14 374)</b>              | <b>(16 539)</b>                                    | <b>(62 302)</b> |
| в т.ч. за счет:                                             |                 |                                                                                          |                                                                         |                                  |                           |                              |                                                    |                 |
| Амортизационные<br>отчисления за 9 мес.<br>(см. п. 5.8.)    | (3 444)         | 0                                                                                        | 0                                                                       | (15 620)                         | (4 867)                   | 0                            | (16 534)                                           | (40 465)        |
| Выбытие за 9 мес.                                           | 0               | 0                                                                                        | 0                                                                       | (123)                            | 0                         | (14 374)                     | 0                                                  | (14 497)        |
| Обесценение за 9<br>мес. 2021                               | (7 335)         | 0                                                                                        | 0                                                                       | 0                                | 0                         | 0                            | (5)                                                | (7 340)         |
| <b>Стоимость на 1<br/>октября 2021 года</b>                 | <b>125 239</b>  | <b>20 718</b>                                                                            | <b>3 849</b>                                                            | <b>79 242</b>                    | <b>22 799</b>             | <b>4 399</b>                 | <b>58 864</b>                                      | <b>315 110</b>  |
| Валовая балансовая<br>стоимость на 1<br>октября 2021 года   | 161 556         | 20 718                                                                                   | 3 849                                                                   | 186 867                          | 40 479                    | 4 399                        | 110 652                                            | 528 520         |
| Накопленная<br>амортизация на 1<br>октября 2021 года        | (36 317)        | 0                                                                                        | 0                                                                       | (107 625)                        | (17 680)                  | 0                            | (51 788)                                           | (213 410)       |
| <b>Убытки от<br/>обесценения на 1<br/>октября 2021 года</b> | <b>(7 335)</b>  | <b>0</b>                                                                                 | <b>0</b>                                                                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                  | <b>0</b>                     | <b>0</b>                                           | <b>(7 335)</b>  |

| тыс. руб.                                                                                                                        | Здания<br>ОС   | Недвижимость,<br>временно<br>неисполь-<br>зуемая в основной<br>деятель-<br>ности | Вложения в<br>сооружение<br>(строи-<br>тельство)<br>основных средств | Прочие<br>основ-ные<br>сред-ства | НМА<br>приобре-<br>тенные | Мате-ри-<br>альные<br>запасы | Активы в<br>форме<br>прав<br>пользо-<br>вания | Итого           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|
| <b>Стоимость на 1<br/>января 2021 года</b>                                                                                       | <b>115 967</b> | <b>20 718</b>                                                                    | <b>2 030</b>                                                         | <b>49 678</b>                    | <b>15 000</b>             | <b>2 871</b>                 | <b>0</b>                                      | <b>206 264</b>  |
| <b>Увеличение<br/>стоимости, всего</b>                                                                                           | <b>18 750</b>  | <b>0</b>                                                                         | <b>0</b>                                                             | <b>34 751</b>                    | <b>15 139</b>             | <b>34 279</b>                | <b>97 471</b>                                 | <b>200 390</b>  |
| в т.ч. за счет:                                                                                                                  |                |                                                                                  |                                                                      |                                  |                           |                              |                                               |                 |
| Приобретено за год/<br>признание АФПП<br>при переходе на<br>новые правила<br>учета*<br>Дооценка<br>ОС/Модификация<br>АФПП за год | 18 750         | 0                                                                                | 0                                                                    | 34 751                           | 15 139                    | 34 279                       | 94 092                                        | 197 011         |
| <b>Уменьшение<br/>стоимости, всего</b>                                                                                           | <b>(7 397)</b> | <b>0</b>                                                                         | <b>(203)</b>                                                         | <b>(17 548)</b>                  | <b>(4 336)</b>            | <b>(33 672)</b>              | <b>(22 294)</b>                               | <b>(85 450)</b> |
| в т.ч. за счет:                                                                                                                  |                |                                                                                  |                                                                      |                                  |                           |                              |                                               |                 |
| Амортизационные<br>отчисления за год<br>(см. п. 5.8.)                                                                            | (4 344)        | 0                                                                                | 0                                                                    | (17 381)                         | (4 336)                   | 0                            | (22 098)                                      | (48 159)        |
| Выбытие за год                                                                                                                   | 0              | 0                                                                                | (203)                                                                | (167)                            | 0                         | (33 672)                     | (108)                                         | (34 150)        |
| Реклассификация в<br>статью<br>«Долгосрочные<br>активы,<br>предназначенные для<br>продажи» за год                                | (3 053)        | 0                                                                                | 0                                                                    | 0                                | 0                         | 0                            | 0                                             | (3 053)         |
| Обесценение за 9<br>мес. 2021                                                                                                    | 0              | 0                                                                                | 0                                                                    | 0                                | 0                         | 0                            | (88)                                          | (88)            |
| <b>Стоимость на 1<br/>января 2021 года</b>                                                                                       | <b>127 320</b> | <b>20 718</b>                                                                    | <b>1 827</b>                                                         | <b>66 881</b>                    | <b>25 803</b>             | <b>3 478</b>                 | <b>75 177</b>                                 | <b>321 204</b>  |
| Валовая балансовая<br>стоимость на 1<br>января 2021 года                                                                         | 160 193        | 20 718                                                                           | 1 827                                                                | 161 651                          | 38 617                    | 3 478                        | 110 432                                       | 496 916         |
| Накопленная<br>амортизация на 1<br>января 2021 года                                                                              | (32 873)       | 0                                                                                | 0                                                                    | (94 770)                         | (12 814)                  | 0                            | (35 255)                                      | (175 712)       |

#### Основные средства

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



Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении групп зданий и земельных участков, составляла бы по состоянию на 01.10.2021г. по зданиям – 212 752 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация – 52 895 тыс. руб., по земельным участкам - 1 527 тыс. руб. (на 01.01.2021г. по зданиям - 211 388 тыс. руб., в том числе накопленная амортизация – 48 226 тыс. руб., по земельным участкам – 1527 тыс. руб.)

За 9 месяцев 2021 г. было списано 19 основных средств, в связи с моральным и физическим износом, реализованы 3 объекта основных средств.

#### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы Банка включают приобретенные неисключительные права на использование программных продуктов. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.10.2021г. составляет 40 479 тыс. руб., накопленная амортизация 17 680 тыс. руб. Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 01.01.2020г. составляла 38 617 тыс. руб., накопленная амортизация – 12 814 тыс. руб.

#### ***Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности***

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности состоит из нежилого помещения, которое ранее использовалось под размещение головного офиса, в настоящее время сдается Банком в аренду. Доход от сдачи его в аренду за 9 месяцев 2021 года составил 1 602 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 год - 1 602 тыс. руб.), расходы на содержание и текущее обслуживание объекта составили за 9 месяцев 2021г. - 461 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020г. - 376 тыс. руб.).

Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая Банком с 01.01.2019 года по справедливой стоимости составляет 20 718 тыс. рублей. Справедливая стоимость подтверждена отчетом независимого оценщика ООО «Сарона Групп», членом СРО оценщиков по состоянию на 31.12.2020 года. Оценка справедливой стоимости выполнена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основаны на рыночной стоимости.

Если бы недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, была отражена по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, то ее балансовая стоимость на 01.10.2021 года составила бы 24 415 тыс. руб. (без учета сформированного резерва).

Общая сумма расходов от переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 года составила 4 871 тыс. руб.

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

В течение 9 месяцев 2021 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы. Кроме этого данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

#### **4.9. Аренда. Банк в качестве арендатора**

Активы в форме права пользования на 1 октября 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 58 760 тыс. руб., арендованными транспортными средствами, остаточной стоимостью 104 тыс. руб.

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

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (см. п.4.16.) и распределены по срокам погашения следующим образом:



|                       | на 1 октября 2021                  |                                                                       | на 1 января 2021                   |                                                                       |
|-----------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                       | Минимальные<br>арендные<br>платежи | Дисконтирован<br>ная стоимость<br>минимальных<br>арендных<br>платежей | Минимальные<br>арендные<br>платежи | Дисконтированн<br>ая стоимость<br>минимальных<br>арендных<br>платежей |
| До 1 года             | 26 142                             | 22 573                                                                | 26 155                             | 21 476                                                                |
| От 1 года<br>до 5 лет | 43 113                             | 40 610                                                                | 62 504                             | 57 438                                                                |
| <b>Итого</b>          | <b>69 255</b>                      | <b>63 183</b>                                                         | <b>88 659</b>                      | <b>78 914</b>                                                         |

Учет объектов ведется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

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

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

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

#### 4.10. Аренда. Банк выступает в качестве арендодателя

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

##### *Финансовая аренда*

Банком за 9 месяцев 2021 года и ранее не заключались договоры финансовой аренды.

##### *Операционная аренда*

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

Банком не заключены договоры аренды без права досрочного расторжения.

#### 4.11. Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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



В период с 01.01.2021 года по 30.09.2021 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов имущества не числилось.

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

#### 4.12. Информация о прочих активах

| <i>тыс. руб.</i>                                                                                                              | <b>на 1 октября 2021 г.</b> | <b>на 1 января 2021</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| <b>Финансовые активы, всего</b>                                                                                               | <b>61 533</b>               | <b>280 021</b>          |
| Долгосрочные финансовые активы                                                                                                | 500                         | 524                     |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:                                                                                      | 61 033                      | 279 497                 |
| Расчеты по брокерским операциям                                                                                               | 29                          | 11                      |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                                                       | 53 421                      | 259 466                 |
| Дебиторская задолженность                                                                                                     | 36                          | 36                      |
| Прочие                                                                                                                        | 7 547                       | 19 984                  |
| <b>Нефинансовые активы, всего</b>                                                                                             | <b>17 526</b>               | <b>8 495</b>            |
| Долгосрочные нефинансовые активы                                                                                              | 0                           | 0                       |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:                                                                                    | 17 526                      | 8 495                   |
| Предоплата по товарам и услугам                                                                                               | 17 364                      | 8 443                   |
| Прочие                                                                                                                        | 162                         | 52                      |
| <b>Всего прочих активов до вычета резерва</b>                                                                                 | <b>79 059</b>               | <b>288 516</b>          |
| <b>Резерв на возможные потери по активам</b>                                                                                  | <b>(1 567)</b>              | <b>(1 840)</b>          |
| <b>Корректировка резерва на возможные потери по прочим активам до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>271</b>                  | <b>314</b>              |
| <b>Итого прочие активы</b>                                                                                                    | <b>77 763</b>               | <b>286 990</b>          |

#### 4.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>тыс. руб.</i>                                                  | <b>на 1 октября 2021 г.</b> | <b>на 1 января 2021 г.</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b> | <b>355 158</b>              | <b>101 976</b>             |
| Текущие/расчетные счета                                           | 21 576                      | 64 976                     |
| Срочные депозиты                                                  | 333 582                     | 37 000                     |
| <b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>   | <b>2 466 679</b>            | <b>2 288 427</b>           |
| Текущие/расчетные счета                                           | 1 217 027                   | 1 308 957                  |
| Срочные депозиты                                                  | 1 125 502                   | 855 320                    |
| Субординированные депозиты                                        | 124 150                     | 124 150                    |
| <b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>                             | <b>8 386 384</b>            | <b>8 785 218</b>           |
| Текущие/расчетные счета                                           | 645 163                     | 762 752                    |



|                                                                        |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Срочные депозиты                                                       | 7 738 901         | 8 022 225         |
| Прочие                                                                 | 2 320             | 241               |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>11 208 221</b> | <b>11 175 621</b> |

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

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

| Отрасль экономики                                                      | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Итого юридические лица и ИП</b>                                     | <b>2 521 791</b>     | <b>2 389 833</b>    |
| Добыча полезных ископаемых, из них:                                    | <b>1 056 852</b>     | <b>517 880</b>      |
| добыча топливно-энергетических                                         | 1 054 279            | 506 548             |
| добыча прочих полезных ископаемых                                      | 1 107                | 11 322              |
| Обрабатывающие производства, из них:                                   | <b>59 661</b>        | <b>65 169</b>       |
| производство пищевых продуктов                                         | 23 071               | 35 632              |
| обработка древесины и производство изделий из дерева                   | 3 929                | 1 470               |
| целлюлозно-бумажное производство                                       | 178                  | 313                 |
| химическое производство                                                | 127                  | 160                 |
| производство прочих неметаллических изделий                            | 2 927                | 550                 |
| металлургическое производство                                          | 1 319                | 2 816               |
| производство машин и оборудования                                      | 1 348                | 1 154               |
| производство транспортных средств                                      | 13 564               | 13 492              |
| Производство и распределение электроэнергии                            | <b>8 223</b>         | <b>6 535</b>        |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях        | <b>22 695</b>        | <b>199 242</b>      |
| Строительство, из них:                                                 | <b>336 486</b>       | <b>419 468</b>      |
| строительство зданий и сооружений                                      | 311 177              | 341 792             |
| Транспорт и связь                                                      | <b>179 675</b>       | <b>254 930</b>      |
| Оптовая и розничная торговля                                           | <b>406 460</b>       | <b>491 979</b>      |
| Операции с недвижимым имуществом                                       | <b>150 970</b>       | <b>199 861</b>      |
| Прочие виды деятельности                                               | <b>300 769</b>       | <b>234 769</b>      |
| <b>Физические лица</b>                                                 | <b>8 386 384</b>     | <b>8 785 218</b>    |
| <b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>10 908 175*</b>   | <b>11 175 051*</b>  |

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





В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

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

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

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

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

#### 4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 01.10.2021 г. и 01.01.21 г на балансе Банка выпущенных векселей нет.

#### 4.16. Прочие обязательства

| <i>тыс. руб.</i>                                | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|-------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>   | <b>104 360</b>       | <b>91 231</b>       |
| Обязательства по аренде                         | 63 183               | 78 914              |
| Кредиторская задолженность                      | 447                  | 2 426               |
| Прочие незавершенные расчеты                    | 40 730               | 9 891               |
| <b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b> | <b>36 762</b>        | <b>45 173</b>       |
| Задолженность по расчетам с персоналом          | 29 281               | 34 329              |
| Налоги к уплате                                 | 6 822                | 10 081              |
| Комиссия по нефинансовым гарантиям              | 659                  | 763                 |
| <b>Итого прочие обязательства</b>               | <b>141 122</b>       | <b>136 404</b>      |



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

| тыс. руб.                         | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|
| Резервы по кредитным линиям       | 104 826              | 108 722             |
| Резервы по нефинансовым гарантиям | 436                  | 26 459              |
| <b>Итого резервы</b>              | <b>105 262</b>       | <b>135 181</b>      |

#### 4.18. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы

##### *Обязательства некредитного характера. Судебные разбирательства.*

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. на внебалансовых счетах отражено условное обязательство некредитного характера в размере 17 056 тыс. руб. Истцом по делу выступает конкурсный управляющий общества с ограниченной ответственностью, полагающий, что бездействием Банка, выразившимся в отсутствии действий по сохранности заложенного имущества, причинен убыток. Дело рассматривается судом первой инстанции. Банк с большой степенью вероятности полагает, что в удовлетворении исковых требований истцу будет отказано.

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

##### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.



### Условные обязательства кредитного характера

| тыс. руб.                                                 | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Нефинансовые гарантии предоставленные                     | 8 615                | 246 042             |
| Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам | 1 440 788            | 1 249 541           |
| Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий     | 0                    | 9 464               |
| <b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>  | <b>1 449 403</b>     | <b>1 505 047</b>    |

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

### 4.19. Средства акционеров (участников)

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

|                               | на 1 октября 2021 г.       |                                  | на 1 января 2021 г.        |                                  |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
|                               | Количество акций (тыс.шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) | Количество акций (тыс.шт.) | Номинальная стоимость (тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции            | 1 192 815                  | 1 431 378                        | 1 192 815                  | 1 431 378                        |
| Привилегированные акции       | 39                         | 390                              | 39                         | 390                              |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>1 192 854</b>           | <b>1 431 768</b>                 | <b>1 192 854</b>           | <b>1 431 768</b>                 |

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

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

### 4.20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости нефинансовых активов используются следующие исходные данные:

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

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

Методы оценки нефинансовых активов в отчетном периоде не менялись.

При оценке нефинансовых активов, как правило используется сравнительный подход:

Уровни исходных данных:

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

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

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

*Нефинансовые активы*

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:



| на 1 октября 2021 года                                                                             | Оценка на основе<br>котировок<br>активного рынка | Оценка только на<br>основе рыночных<br>данных | Оценка с<br>использованием<br>нерыночных<br>данных | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                    | 1 уровень                                        | 2 уровень                                     | 3 уровень                                          |                  |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                           |                                                  |                                               |                                                    |                  |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий<br>совокупный доход | 1 564 577                                        | 809 205                                       | 7 941                                              | 2 381 723        |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                                                         |                                                  |                                               |                                                    |                  |
| Основные средства<br>(здания и земельные<br>участки)                                               | 97 708                                           | 27 531                                        | -                                                  | 125 239          |
| Недвижимость временно<br>не используемая в<br>основной деятельности                                | 20 718                                           | -                                             | -                                                  | 20 718           |
| <b>Итого</b>                                                                                       | <b>1 683 003</b>                                 | <b>836 736</b>                                | <b>7 941</b>                                       | <b>2 527 680</b> |

| на 1 января 2021 года                                                                              | Оценка на основе<br>котировок<br>активного рынка | Оценка только на<br>основе рыночных<br>данных | Оценка с<br>использованием<br>нерыночных<br>данных | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                    | 1 уровень                                        | 2 уровень                                     | 3 уровень                                          |                  |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                           |                                                  |                                               |                                                    |                  |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий<br>совокупный доход | 1 821 665                                        | 373 744                                       | 9 114                                              | 2 204 523        |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                                                         |                                                  |                                               |                                                    |                  |
| Основные средства<br>(здания и земельные<br>участки)                                               | 98 971                                           | 28 349                                        | -                                                  | 127 320          |
| Недвижимость временно<br>не используемая в<br>основной деятельности                                | 20 718                                           | -                                             | -                                                  | 20 718           |
| <b>Итого</b>                                                                                       | <b>1 941 354</b>                                 | <b>402 093</b>                                | <b>9 114</b>                                       | <b>2 352 561</b> |

По состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. в составе финансовых активов, отнесенных к третьему уровню иерархии, числятся акции, не имеющие котировок на активном рынке.

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

| <i>тыс. руб.</i>                                                                    | <i>Производные<br/>финансовые<br/>инструменты</i> | <i>Финансовые<br/>активы,<br/>оцениваемые<br/>по<br/>справедливой<br/>стоимости<br/>через прочий<br/>совокупный<br/>доход</i> | <i>Основные средства<br/>(здания )</i> | <i>Недвижимость,<br/>временно не<br/>используемая в<br/>основной<br/>деятельности</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>На 1 января 2020 г.</b>                                                          | <b>0</b>                                          | <b>10 300</b>                                                                                                                 | <b>0</b>                               | <b>0</b>                                                                              |
| доходы/расходы, отраженные в<br>составе прочего совокупного дохода,<br>в том числе: | 0                                                 | (1 186)                                                                                                                       | 0                                      | 0                                                                                     |
| за счет изменения справедливой<br>стоимости                                         | 0                                                 | (1 186)                                                                                                                       | 0                                      | 0                                                                                     |
| <b>На 1 января 2021 г.</b>                                                          | <b>0</b>                                          | <b>9 114</b>                                                                                                                  | <b>0</b>                               | <b>0</b>                                                                              |
| доходы/расходы, отраженные в<br>составе прочего совокупного дохода,<br>в том числе: | 0                                                 | (1 173)                                                                                                                       | 0                                      | 0                                                                                     |
| за счет изменения справедливой<br>стоимости                                         | 0                                                 | (1 173)                                                                                                                       | 0                                      | 0                                                                                     |
| <b>На 1 октября 2021 г.</b>                                                         | <b>0</b>                                          | <b>7 941</b>                                                                                                                  | <b>0</b>                               | <b>0</b>                                                                              |

За 9 месяцев 2021 года расходы по финансовым активам Уровня 3 на сумму 1 173 тыс. руб., отраженные в составе прочего совокупного дохода в статье «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» являются нереализованными. За 2020 год расходы по финансовым активам Уровня 3 на сумму 1 186 тыс. руб., отраженные в составе прочего совокупного дохода в статье «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» также являются нереализованными.

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

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

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

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и расходы

В соответствии с внутренними нормативными документами за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года Банк не применял метод эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов.



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

За 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

| <i>тыс. руб.</i>                                                                                                                                                                                    | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода                                                                                                         | (658)                | 33 816               |
| <b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи).</b> | <b>(658)</b>         | <b>33 816</b>        |

**5.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.**

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

| <i>тыс. руб.</i>                                   | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте  | 828 643              | 1 289 318            |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | (813 395)            | (1 330 024)          |
| <b>Итого убыток</b>                                | <b>15 248</b>        | <b>(40 706)</b>      |

**5.5. Комиссионные доходы и расходы**

| <i>тыс. руб.</i>                                                       | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                                             |                      |                      |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям                                | 52 233               | 46 515               |
| Комиссия за открытие и ведение счетов                                  | 13 356               | 13 394               |
| Комиссия по выданным гарантиям                                         | 2 629                | 3 724                |
| Прочее                                                                 | 7 147                | 6 111                |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                                       | <b>75 365</b>        | <b>69 744</b>        |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                            |                      |                      |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов               | 2 788                | 2 611                |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 280                  | 331                  |
| Комиссия за услуги по переводам                                        | 9 823                | 8 265                |
| Прочее                                                                 | 150                  | 125                  |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>                                      | <b>13 041</b>        | <b>11 332</b>        |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                       | <b>62 324</b>        | <b>58 412</b>        |

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

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

| <i>тыс. руб.</i>                                                                                                                                                                                                                                   | на 1 октября<br>2021 г. | на 1 октября<br>2020 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам                                | 855 411                 | 714 824                 |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам                                              | (874 898)               | (762 149)               |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам                                                            | <i>(19 487)</i>         | <i>(47 325)</i>         |
| Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                | 464 054                 | 517 178                 |
| Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери                                                                                                | (497 084)               | (475 349)               |
| Изменение по корректировкам                                                                                                                                                                                                                        | <i>(33 030)</i>         | <i>41 829</i>           |
| <b>Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b> | <b>(52 517)</b>         | <b>(5 496)</b>          |

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

| <i>тыс. руб.</i>                                                                                                                                                                         | на 1 октября<br>2021 г. | на 1 октября<br>2020 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                | 44 617                  | 5 833                   |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                              | (48 319)                | (25 909)                |
| Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                            | <i>(3 702)</i>          | <i>(20 076)</i>         |
| Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки                                      | 11 118                  | 10 056                  |
| Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери                                      | (28 262)                | (12 223)                |
| Изменение по корректировкам                                                                                                                                                              | <i>(17 144)</i>         | <i>(2 167)</i>          |
| <b>Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>(20 846)</b>         | <b>(22 243)</b>         |



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

| <i>тыс. руб.</i>                                                                                                                                               | на 1 октября<br>2021 г. | на 1 октября<br>2020 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                | 16 652                  | 56                      |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                              | (20 692)                | (179)                   |
| Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                                            | (4 040)                 | (123)                   |
| Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки            | 2 763                   | 43                      |
| Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери            | (1 217)                 | (190)                   |
| Изменение по корректировкам                                                                                                                                    | 1 546                   | (147)                   |
| <b>Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b> | <b>(2 494)</b>          | <b>(270)</b>            |

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

| <i>тыс. руб.</i>                                                                                                                                    | на 1 октября<br>2021 г. | на 1 октября<br>2020 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по прочим потерям                                                                | 502 607                 | 385 940                 |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим потерям                                                                              | (481 575)               | (425 477)               |
| Изменение резервов на возможные потери по прочим потерям                                                                                            | 21 032                  | (39 537)                |
| Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | 262 757                 | 270 113                 |
| Корректировки по резервам на возможные потери, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери | (253 459)               | (285 699)               |
| Изменение по корректировкам                                                                                                                         | 9 298                   | (15 586)                |
| <b>Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям</b>                                 | <b>30 330</b>           | <b>(55 123)</b>         |

#### 5.7. Прочие операционные доходы

| <i>тыс. руб.</i>                                                                     | на 1 октября<br>2021 г. | на 1 октября<br>2020 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от реализации прав требований                                                 | 0                       | 0                       |
| Доходы от досрочного возврата ранее уплаченных процентов по депозитам физических лиц | 6 770                   | 7 247                   |
| Доходы от сдачи имущества в аренду                                                   | 1 967                   | 2 311                   |
| Прочее                                                                               | 719                     | 24 464                  |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>                                              | <b>9 456</b>            | <b>34 022</b>           |



### 5.8. Операционные расходы

| <i>тыс. руб.</i>                                                                                            | на 1 октября<br>2021 г. | на 1 октября<br>2020 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Убытки от реализации прав требования                                                                        | 120                     | 473                     |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности                       | 461                     | 376                     |
| Расходы на содержание персонала                                                                             | 165 450                 | 155 195                 |
| Расходы на содержание ОС и другого имущества                                                                | 17 358                  | 15 047                  |
| Амортизация по ОС, НМА, АФПП (см.п.4.8)                                                                     | 40 465                  | 35 158                  |
| Арендная плата (по договорам краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость) | 2 502                   | 1 376                   |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности                                          | 36 800                  | 32 909                  |
| Расходы от списания запасов                                                                                 | 20 031                  | 19 398                  |
| Убыток от обесценения стоимости зданий, учтенных в составе ОС                                               | 7 335                   | 0                       |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)                                                              | 7 991                   | 6 745                   |
| Расходы на рекламу                                                                                          | 4 151                   | 4 451                   |
| Страхование                                                                                                 | 30 486                  | 31 702                  |
| Другие управленческие расходы                                                                               | 40 135                  | 35 194                  |
| Расходы по прочим налогам                                                                                   | 2 134                   | 2 682                   |
| <i>расходы по налогу на добавленную стоимость</i>                                                           | <i>119</i>              | <i>373</i>              |
| <i>расходы по налогу на имущество</i>                                                                       | <i>1 354</i>            | <i>1 276</i>            |
| <i>расходы по прочим налогам</i>                                                                            | <i>661</i>              | <i>1 033</i>            |
| Прочие                                                                                                      | 3 547                   | 4 353                   |
| <b>Итого операционные расходы</b>                                                                           | <b>378 966</b>          | <b>345 059</b>          |

### 5.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

| <i>тыс. руб.</i>                                                                                                                                  | на 1 октября<br>2021 г. | на 1 октября<br>2020 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расходы на заработную плату и премии                                                                                                              | 122 153                 | 114 742                 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды                                                                                            | 36 793                  | 34 398                  |
| Расходы на обучение                                                                                                                               | 595                     | 466                     |
| Прочие выплаты персоналу                                                                                                                          | 5 688                   | 5 351                   |
| Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 мес., включая страховые взносы (отложенные выплаты согласно Инструкции Банка России №154-И) | 221                     | 238                     |
| <b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>                                                                                         | <b>165 450</b>          | <b>155 195</b>          |



## 5.10. Возмещение (расход) по налогам

Расходы по налогам за 9 месяцев 2021 г. и за 9 месяцев 2020 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма), включают следующие компоненты:

| тыс. руб.                                                                | на 1 октября<br>2021 г. | на 1 октября<br>2020 г. |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль                       | 38 718                  | 35 641                  |
| Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (11 548)                | (12 040)                |
| в т.ч. отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам **  | 10 604                  | 10 604                  |
| <b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>            | <b>27 170</b>           | <b>23 601</b>           |

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

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

Ставка по налогу на прибыль установлена в размере 20 процентов по общей налоговой базе. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 3 процентов в 2017 - 2021 г.г., зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17 процентов в 2017 - 2021 г.г., зачисляется в бюджет субъекта РФ.

Ставки налогов за 9 месяцев 2021 года не менялись.

| тыс. руб.                                                                                | На 1 октября 2021 | На 1 октября 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Прибыль до налогообложения                                                               | 170 524           | 168 408           |
| Официальная ставка налога на прибыль                                                     | 20%               | 20%               |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке | 34 105            | 33 682            |
| Налог с доходов/ расходов не увеличивающих/ не уменьшающих налогооблагаемую базу         | (24 306)          | (14 461)          |
| Налог на прибыль с доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)                     | 19 603            | 16 015            |
| Налог на прибыль за отчетный период фактический                                          | 29 402            | 35 236            |

## 5.11. Прекращенная деятельность

За 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года Советом Директоров не принимались решения о прекращении деятельности Дополнительных офисов ПАО «НИКО-БАНК».



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

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

| <i>тыс. руб.</i>                                   | <b>Итого балансовая стоимость<br/>инструментов капитала</b> |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>  | <b>1 846 860</b>                                            |
| изменения прибыли или убытка за год                | 136 504                                                     |
| изменения прочего совокупного дохода за год        | (14 886)                                                    |
| операции с акционерами (участниками) за год        | (78)                                                        |
| прочие движения капитала за год                    | 198                                                         |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>  | <b>1 968 598</b>                                            |
| изменения прибыли или убытка за 9 месяцев          | 143 354                                                     |
| изменения прочего совокупного дохода за 9 месяцев  | (47 141)                                                    |
| операции с акционерами (участниками) за 9 месяцев  | (107 431)                                                   |
| прочие движения капитала за 9 месяцев              | 9                                                           |
| <b>Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года</b> | <b>1 957 389</b>                                            |

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

- уменьшение фонда переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 67 559 тыс. руб.;

- увеличение за счет формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 20 418 тыс. руб.

25 июня 2021 года общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2020 год:

- по привилегированным бездокументарным именным акциям из расчета 2 рубля на одну акцию, общий размер дивидендов, подлежащих выплате 78 тыс. руб.;

- по обыкновенным акциям из расчета 0,09 рубля на одну акцию, общий размер дивидендов, подлежащих выплате 107 353 тыс. руб.

На дату раскрытия пояснительной информации дивиденды выплачены в полном объеме.

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

|                                        | Бухгалтерский баланс |               | Отчет о движении денежных средств |               |
|----------------------------------------|----------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
|                                        | 01.10.2021 г.        | 01.01.2021 г. | 01.10.2021 г.                     | 01.01.2021 г. |
| Денежные средства                      | 571 437              | 578 608       | 571 437                           | 578 608       |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 523 939              | 362 055       | 438 559                           | 279 389       |
| Средства в кредитных организациях      | 132 310              | 232 293       | 68 571                            | 109 900       |

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» не включаются суммы обязательных резервов и средства в кредитных организациях, которые согласно Положению Центрального Банка от 23.11.2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» классифицированы в категорию качества выше, чем первая.



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

#### **8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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





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

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

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка и иных внутренних документах;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица;
- в процессе идентификации рисков принимают участие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс - риском, правовым риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, операционным риском;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале.

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

- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
- структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка, участников банковской группы);
- организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.



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

#### 8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

| на 1 октября 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                                                             | Россия            | ОЭСР*          | Прочие          | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                 |                   |                |                 |                   |
| Денежные средства                                                                                                                             | 571 437           | 0              | 0               | 571 437           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                       | 523 939           | 0              | 0               | 523 939           |
| Обязательные резервы                                                                                                                          | 85 380            | 0              | 0               | 85 380            |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                             | 131 382           | 0              | 928             | 132 310           |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                                       | 8 429 395         | 0              | 0               | 8 429 395         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                          | 2 229 519         | 152 204        | 0               | 2 381 723         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)              | 1 109 666         | 216 368        | 0               | 1 326 034         |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 4 766             | 0              | 0               | 4 766             |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                    | 43 234            | 0              | 0               | 43 234            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 315 110           | 0              | 0               | 315 110           |
| Прочие активы                                                                                                                                 | 77 270            | 0              | 493             | 77 763            |
| <b>Итого активов</b>                                                                                                                          | <b>13 435 718</b> | <b>368 572</b> | <b>1 421</b>    | <b>13 805 711</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                          |                   |                |                 |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                   | 393 717           | 0              | 0               | 393 717           |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                  | 11 174 215        | 0              | 34 006          | 11 208 221        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 11 174 215        | 0              | 34 006          | 11 208 221        |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                 | 8 676 679         | 0              | 30 752          | 8 707 431         |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                            | 0                 | 0              | 0               | 0                 |
| Прочие обязательства                                                                                                                          | 141 122           | 0              | 0               | 141 122           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 105 262           | 0              | 0               | 105 262           |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                     | <b>11 814 316</b> | <b>0</b>       | <b>34 006</b>   | <b>11 848 322</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                              | <b>1 621 402</b>  | <b>368 572</b> | <b>(32 585)</b> | <b>1 957 389</b>  |



| на 1 января 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                                                              | Россия            | ОЭСР*          | Прочие         | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                 |                   |                |                |                   |
| Денежные средства                                                                                                                             | 578 608           | 0              | 0              | 578 608           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                       | 362 055           | 0              | 0              | 362 055           |
| Обязательные резервы                                                                                                                          | 82 666            | 0              | 0              | 82 666            |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                             | 204 527           | 0              | 27 766         | 232 293           |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                                       | 8 324 193         | 0              | 0              | 8 324 193         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                          | 2 064 883         | 139 640        | 0              | 2 204 523         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)              | 1 076 983         | 221 928        | 0              | 1 298 911         |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 17 333            | 0              | 0              | 17 333            |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                    | 31 904            | 0              | 0              | 31 904            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 321 204           | 0              | 0              | 321 204           |
| Прочие активы                                                                                                                                 | 286 508           | 0              | 482            | 286 990           |
| <b>Итого активов</b>                                                                                                                          | <b>13 268 198</b> | <b>361 568</b> | <b>28 248</b>  | <b>13 658 014</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                          |                   |                |                |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                   | 230 103           | 0              | 0              | 230 103           |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                  | 11 137 499        | 0              | 38 122         | 11 175 621        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 11 137 499        | 0              | 38 122         | 11 175 621        |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                 | 9 034 020         | 0              | 35 098         | 9 069 118         |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                            | 12 107            | 0              | 0              | 12 107            |
| Прочие обязательства                                                                                                                          | 136 404           | 0              | 0              | 136 404           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 135 181           | 0              | 0              | 135 181           |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                     | <b>11 651 294</b> | <b>0</b>       | <b>38 122</b>  | <b>11 689 416</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                              | <b>1 616 904</b>  | <b>361 568</b> | <b>(9 874)</b> | <b>1 968 598</b>  |

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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



## 8.2. Кредитный риск

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

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2021 г. составил 9 128 517 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 9 месяцев 2021 г. составило 9 058 068 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 8 695 226 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за 2020 г. – 7 999 022 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.10.2021 г., в тыс. руб.



| №                                       | Вид финансового актива                      | Общая сумма требования | Категория качества |           |           |         |         | Резерв на возможные потери     |                           |                        |         |         | Корректировка резерва | Итого резерв под ОКУ |         |         |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|--------------------|-----------|-----------|---------|---------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|---------|---------|-----------------------|----------------------|---------|---------|
|                                         |                                             |                        | I                  | II        | III       | IV      | V       | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |                        |         |         |                       |                      |         |         |
|                                         |                                             |                        |                    |           |           |         |         |                                | Итого                     | По категориям качества |         |         |                       |                      |         |         |
|                                         |                                             |                        |                    |           |           |         |         |                                |                           | II                     | III     | IV      |                       |                      | V       |         |
| 1                                       | Ссудная и приравненная к ней задолженность: | 9 141 576              | 104 587            | 7 488 535 | 1 191 751 | 152 291 | 204 412 | 744 905                        | 744 905                   | 744 905                | 330 141 | 130 066 | 80 593                | 204 105              | 18 226  | 763 131 |
| 1.1                                     | кредитных организаций                       | 4 277                  | 4 277              | 0         | 0         | 0       | 0       | 0                              | 0                         | 0                      | 0       | 0       | 0                     | 0                    | 14      | 14      |
| 1.2                                     | юридических лиц                             | 5 309 428              | 74 607             | 4 606 559 | 353 510   | 104 781 | 169 971 | 575 382                        | 575 382                   | 575 382                | 268 453 | 81 462  | 55 496                | 169 971              | 28 890  | 604 272 |
| 1.3                                     | физических лиц                              | 3 827 871              | 25 703             | 2 881 976 | 838 241   | 47 510  | 34 441  | 169 523                        | 169 523                   | 169 523                | 61 688  | 48 604  | 25 097                | 34 134               | -10 678 | 158 845 |
| 2                                       | Требования по получению % доходов           | 64 448                 | 514                | 42 735    | 10 024    | 1 217   | 9 958   | 13 744                         | 13 744                    | 13 744                 | 2 181   | 980     | 648                   | 9 935                | -246    | 13 498  |
| 2.1                                     | кредитных организаций                       | 0                      | 0                  | 0         | 0         | 0       | 0       | 0                              | 0                         | 0                      | 0       | 0       | 0                     | 0                    | 0       | 0       |
| 2.2                                     | юридических лиц                             | 42 272                 | 440                | 31 264    | 2 691     | 828     | 7 049   | 9 926                          | 9 926                     | 9 926                  | 1 818   | 618     | 440                   | 7 050                | 177     | 10 103  |
| 2.3                                     | физических лиц                              | 22 176                 | 74                 | 11 471    | 7 333     | 389     | 2 909   | 3 818                          | 3 818                     | 3 818                  | 363     | 362     | 208                   | 2 885                | -423    | 3 395   |
| 3                                       | Справочно:                                  |                        |                    |           |           |         |         |                                |                           |                        |         |         |                       |                      |         |         |
| 3.1                                     | Реструктурированные ссуды                   | 594 026                | 26 880             | 450 894   | 58 651    | 7 481   | 50 120  | 103 874                        | 103 874                   | 103 874                | 35 052  | 14 288  | 4 414                 | 50 120               | 4 047   | 107 921 |
| Внебалансовые требования                |                                             |                        |                    |           |           |         |         |                                |                           |                        |         |         |                       |                      |         |         |
| 1                                       | Неиспользованные кредитные линии            | 1 440 788              | 265 982            | 965 459   | 208 837   | 10      | 500     | 85 766                         | 85 766                    | 85 766                 | 41 455  | 43 809  | 2                     | 500                  | 19 060  | 104 826 |
| 2                                       | Выданные гарантии и поручительства          | 8 615                  | 0                  | 8 615     | 0         | 0       | 0       | 436                            | 436                       | 436                    | 436     | 0       | 0                     | 0                    | 0       | 436     |
| Итого внебалансовых требований/резервов |                                             | 1 449 403              | 265 982            | 974 074   | 208 837   | 10      | 500     | 86 202                         | 86 202                    | 86 202                 | 41 891  | 43 809  | 2                     | 500                  | 19 060  | 105 262 |





В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

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



При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У.

#### Просроченные активы

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2021 г., в тыс. руб.

| Вид просроченного актива                            | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам |                 |                  |               | Резерв ОКУ    |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|------------------|---------------|---------------|
|                                                     |                                        | до 30 дн.                            | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | свыше 180 дн. |               |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.: | 78 677                                 | 332                                  | 54              | 776              | 77 515        | 77 476        |
| юридических лиц                                     | 66 925                                 | 0                                    | 0               | 0                | 66 925        | 66 925        |
| физических лиц                                      | 11 752                                 | 332                                  | 54              | 776              | 10 590        | 10 551        |
| Требования по получению % доходов, в т.ч.:          | 6 728                                  | 384                                  | 11              | 180              | 6 153         | 4 706         |
| юридических лиц                                     | 3 687                                  | 0                                    | 0               | 0                | 3 687         | 3 687         |
| физических лиц                                      | 3 041                                  | 384                                  | 11              | 180              | 2 466         | 1 019         |
| <b>Итого просроченных активов</b>                   | <b>85 405</b>                          | <b>716</b>                           | <b>65</b>       | <b>956</b>       | <b>83 668</b> | <b>82 182</b> |

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

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

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



*Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования*

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

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

**Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**

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

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

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

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

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

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

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней включительно,
- 2) имеется текущая очередь неисполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика, продолжительностью более 30 дней и/или в сумме более 2 % от валюты баланса и при этом сумма составляет более 3 000 рублей;
- 3) имеется просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами со сроком просрочки более 30 дней и/или в сумме более 2 % от валюты баланса и при этом сумма просроченной задолженности более 3 000 рублей;
- 4) имеется просроченная задолженность перед работниками по заработной плате со сроком просрочки не более 3 месяцев;
- 5) участник сделки участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика о взыскании денежных средств, совокупный размер которых не превышает 25 % от суммы риска на Клиента/Группу;
- 6) участник сделки является ответчиком по многочисленным требованиям (более 10 исков одновременно), заявленным в арбитражных судах и судах общей юрисдикции, совокупный размер которых не превышает 5 % от суммы ссудной задолженности на Клиента/Группу;
- 7) в отношении участников сделки (а именно Заемщик/Залогодатель/Поручитель) имеются исполнительные производства ФССП России о взыскании денежных средств при этом совокупный размер указанных исполнительных производств не превышает 25% от суммы риска на Клиента/Группу;

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

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

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

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, 2020 году не опровергалось.

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

- 1) оценка финансового положения заемщика как Плохое сопоставляется с вероятностью дефолта по заемщику в размере 100% (Дефолт) при наличии одновременно просроченных платежей по ссуде с совокупным сроком более 5 календарных дней.
- 2) возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Допускается не принимать во внимание (считать несущественной) просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 500 руб. по одному договору;



3) отсутствует действующий бизнес<sup>1</sup> и источник погашения кредита от поступлений денежных средств в результате хозяйственной деятельности;

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

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

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

7) для прочих заемщиков:

\*ссуда классифицирована в 5 категорию качества;

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

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

1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,

2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

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

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

1) наличие непрерывной просрочки от 31 дня до 90 дней;

2) отсутствие условий (признаков) 3 стадии;

3) выявление факта предоставления в Банк недостоверных сведений о доходах заемщика,

4) получение Предписания Банка России в отношении Заемщика о необходимости досоздания резерва,

5) наличие информации о потере, либо существенном снижении доходов, а именно прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком, при отсутствии у Заемщика существенных накоплений.

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

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

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

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

10) прекращение Заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализовано с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

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

12) другие существенные факторы по профессиональному суждению ответственного специалиста;

Перечень существенных факторов не является исчерпывающим.

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

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

<sup>1</sup> Под действующим бизнесом понимается ведение хозяйственной деятельности Заемщиком, предусмотренной его учредительными документами.



Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, в 2020 году не опровергалось.

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

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

*Восстановление кредитного качества по кредитам юридических лиц*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Портфель корпоративных клиентов имеет внутреннюю группировку:

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

Группировка портфелей может пересматриваться Банком по мере необходимости.

Для стадии 1 вероятность дефолта определяется за ближайшие 12 месяцев ретроспективного анализа, или 12-PD. Для построения данных вероятностей Дефолта на предстоящий год берутся данные за полные завершённые 12 месяцев.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе**

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

#### **Восстановление кредитного качества по кредитам физических лиц**

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

|                                                            | Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе                                                                                           | Кредиты, отнесенные в ПОС                   |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Возврат из <b>третьей</b> стадии во вторую (первую) стадию | полное погашение просроченной задолженности и недопущение случаев просрочки в течение 180 дней; прекращение иных признаков дефолта.     | полное погашение просроченной задолженности |
| Возврат из <b>второй</b> стадии в первую стадию            | полное погашение просроченной задолженности и недопущение случаев просрочки в течение 180 дней; прекращение иных существенных факторов. | полное погашение просроченной задолженности |



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

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

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировку по следующим параметрам:

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

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

По цели кредита с учетом обеспечения портфели делятся на:

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

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

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

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

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

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

*Кредитное качество финансовых инструментов*

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

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

В таблице далее представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва.



| на 1 октября 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                                      | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3      | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
| Ссудная задолженность<br>юридических лиц в т.ч.:                                                                       | 4 728 788        | 450 169        | 177 020       | 0                                                           | 5 355 977        |
| Минимальный кредитный риск                                                                                             | 79 325           | 0              | 0             | 0                                                           | 79 325           |
| Низкий кредитный риск                                                                                                  | 4 637 822        | 0              | 0             | 0                                                           | 4 637 822        |
| Средний кредитный риск                                                                                                 | 11 641           | 344 560        | 0             | 0                                                           | 356 201          |
| Высокий кредитный риск                                                                                                 | 0                | 105 609        | 0             | 0                                                           | 105 609          |
| Дефолтные активы                                                                                                       | 0                | 0              | 177 020       | 0                                                           | 177 020          |
| Резерв под ОКУ по ссудной<br>задолженности юридических<br>лиц                                                          | (361 335)        | (76 034)       | (177 020)     | 0                                                           | (614 389)        |
| <b>Итого ссудная задолженность<br/>юридических лиц за вычетом<br/>резерва под ОКУ</b>                                  | <b>4 367 453</b> | <b>374 135</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>                                                    | <b>4 741 588</b> |
| Ссудная задолженность<br>физических лиц в т.ч.:                                                                        | 3 700 817        | 105 368        | 43 862        | 0                                                           | 3 850 047        |
| Минимальный кредитный риск                                                                                             | 25 777           | 0              | 0             | 0                                                           | 25 777           |
| Низкий кредитный риск                                                                                                  | 2 873 685        | 19 762         | 0             | 0                                                           | 2 893 447        |
| Средний кредитный риск                                                                                                 | 801 118          | 44 457         | 0             | 0                                                           | 845 575          |
| Высокий кредитный риск                                                                                                 | 237              | 35 302         | 12 360        | 0                                                           | 47 899           |
| Дефолтные активы                                                                                                       | 0                | 5 847          | 31 502        | 0                                                           | 37 349           |
| Резерв под ОКУ по ссудной<br>задолженности физических лиц                                                              | (102 877)        | (33 729)       | (25 634)      | 0                                                           | (162 240)        |
| <b>Итого ссудная задолженность<br/>физических лиц за вычетом<br/>резерва под ОКУ</b>                                   | <b>3 597 940</b> | <b>71 639</b>  | <b>18 228</b> | <b>0</b>                                                    | <b>3 687 807</b> |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прочий<br>совокупный доход (ФА СС<br>ПСД) в т.ч.: | 2 368 335        | 0              | 0             | 0                                                           | 2 368 335        |
| Минимальный кредитный риск                                                                                             | 2 215 256        | 0              | 0             | 0                                                           | 2 215 256        |
| Низкий кредитный риск                                                                                                  | 84 325           | 0              | 0             | 0                                                           | 84 325           |
| Средний кредитный риск                                                                                                 | 68 754           | 0              | 0             | 0                                                           | 68 754           |
| Резерв под ОКУ по ФА СС<br>ПСД                                                                                         | (38 443)         | 0              | 0             | 0                                                           | (38 443)         |
| <b>Итого задолженность за<br/>вычетом резерва под ОКУ по<br/>ФА СС ПСД</b>                                             | <b>2 329 892</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>                                                    | <b>2 329 892</b> |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>амортизированной стоимости<br>(кроме ссудной задолженности)<br>(ФА АС) в т.ч.: | 1 314 995        | 29 332         | 0             | 0                                                           | 1 344 327        |
| Минимальный кредитный риск                                                                                             | 1 165 156        | 0              | 0             | 0                                                           | 1 165 156        |
| Низкий кредитный риск                                                                                                  | 149 839          | 0              | 0             | 0                                                           | 149 839          |
| Средний кредитный риск                                                                                                 | 0                | 29 332         | 0             | 0                                                           | 29 332           |
| Резерв по ОКУ по ФА АС                                                                                                 | (3 628)          | (14 665)       | 0             | 0                                                           | (18 293)         |



|                                                                                                                      |                   |                |               |          |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|----------|-------------------|
| <b>Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по ФА АС</b>                                                       | <b>1 311 367</b>  | <b>14 667</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>1 326 034</b>  |
| Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.:                                                   | 1 245 139         | 195 149        | 500           | 0        | 1 440 788         |
| Минимальный кредитный риск                                                                                           | 265 981           | 0              | 0             | 0        | 265 981           |
| Низкий кредитный риск                                                                                                | 965 419           | 40             | 0             | 0        | 965 459           |
| Средний кредитный риск                                                                                               | 13 739            | 195 098        | 0             | 0        | 208 837           |
| Высокий кредитный риск                                                                                               | 0                 | 11             | 0             | 0        | 11                |
| Дефолтные активы                                                                                                     | 0                 | 0              | 500           | 0        | 500               |
| Резерв по ОКУ по неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам                                         | (71 339)          | (32 987)       | (500)         | 0        | (104 826)         |
| <b>Итого задолженность за вычетом резерва под ОКУ по неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам</b> | <b>1 173 800</b>  | <b>162 162</b> | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>1 335 962</b>  |
| <b>Итого</b>                                                                                                         | <b>12 780 452</b> | <b>622 603</b> | <b>18 228</b> | <b>0</b> | <b>13 421 283</b> |

| на 1 января 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                           | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3      | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
| Ссудная задолженность юридических лиц в т.ч.:                                                              | 4 662 958        | 520 259        | 179 372       | 0                                                           | 5 362 589        |
| Минимальный кредитный риск                                                                                 | 367 596          | 0              | 0             | 0                                                           | 367 596          |
| Низкий кредитный риск                                                                                      | 4 279 099        | 0              | 0             | 0                                                           | 4 279 099        |
| Средний кредитный риск                                                                                     | 16 263           | 520 259        | 0             | 0                                                           | 536 522          |
| Дефолтные активы                                                                                           | 0                | 0              | 179 372       | 0                                                           | 179 372          |
| Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц                                                    | (258 015)        | (91 837)       | (179 372)     |                                                             | (529 224)        |
| <b>Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b>                              | <b>4 404 943</b> | <b>428 422</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>                                                    | <b>4 833 365</b> |
| Ссудная задолженность физических лиц в т.ч.:                                                               | 3 467 784        | 166 474        | 50 304        | 0                                                           | 3 684 562        |
| Минимальный кредитный риск                                                                                 | 22 776           | 0              | 0             | 0                                                           | 22 776           |
| Низкий кредитный риск                                                                                      | 2 658 663        | 33 020         | 0             | 0                                                           | 2 691 683        |
| Средний кредитный риск                                                                                     | 786 345          | 111 152        | 1 213         | 0                                                           | 898 710          |
| Высокий кредитный риск                                                                                     | 0                | 21 215         | 10 780        | 0                                                           | 31 995           |
| Дефолтные активы                                                                                           | 0                | 1 087          | 38 311        | 0                                                           | 39 398           |
| Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц                                                     | (98 780)         | (60 866)       | (34 088)      | 0                                                           | (193 734)        |
| <b>Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b>                               | <b>3 369 004</b> | <b>105 608</b> | <b>16 216</b> | <b>0</b>                                                    | <b>3 490 828</b> |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ФА СС ПСД) в т.ч.: | 2 189 535        | 0              | 0             | 0                                                           | 2 189 535        |
| Минимальный кредитный риск                                                                                 | 1 795 369        | 0              | 0             | 0                                                           | 1 795 369        |
| Низкий кредитный риск                                                                                      | 394 166          | 0              | 0             | 0                                                           | 394 166          |
| Резерв под ОКУ по ФА СС ПСД                                                                                | (18 025)         | 0              | 0             | 0                                                           | (18 025)         |



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

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

| на 1 октября 2021 г.<br>тыс. руб.     | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3       | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Валовая сумма    | Резерв           | Чистая сумма     |
|---------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Межбанковские кредиты                 | 17 060           | 0              | 0              | 0                                                 | 17 060           | (14)             | 17 046           |
| Кредиты юридическим лицам             | 3 949 657        | 434 486        | 124 094        | 0                                                 | 4 508 237        | (528 034)        | 3 980 203        |
| Кредиты ИП                            | 762 071          | 15 683         | 0              | 0                                                 | 777 754          | (33 415)         | 744 339          |
| Задолженность, приравненная к ссудной |                  |                |                |                                                   |                  |                  |                  |
| юридических лиц                       | 0                | 0              | 52 926         | 0                                                 | 52 926           | (52 926)         | 0                |
| Потребительские кредиты               | 2 205 557        | 34 082         | 20 434         | 0                                                 | 2 260 073        | (105 009)        | 2 155 064        |
| Автокредиты                           | 4 927            | 0              | 741            | 0                                                 | 5 668            | (917)            | 4 751            |
| Ипотечные кредиты                     | 1 484 743        | 69 449         | 22 094         | 0                                                 | 1 576 286        | (54 902)         | 1 521 384        |
| Овердрафты по пластиковой карте       | 5 589            | 167            | 595            | 0                                                 | 6 351            | (983)            | 5 368            |
| Задолженность, приравненная к ссудной |                  |                |                |                                                   |                  |                  |                  |
| физических лиц                        | 0                | 1 669          | 0              | 0                                                 | 1 669            | (429)            | 1 240            |
| <b>Итого</b>                          | <b>8 429 604</b> | <b>555 536</b> | <b>220 884</b> | <b>0</b>                                          | <b>9 206 024</b> | <b>(776 629)</b> | <b>8 429 395</b> |



| на 1 января 2021 г.<br>тыс. руб.                        | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3       | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные | Валовая<br>сумма | Резерв           | Чистая<br>сумма  |
|---------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Межбанковские кредиты                                   | 284 383          | 0              | 0              | 0                                                           | 284 383          | (15)             | 284 368          |
| Кредиты юридическим лицам                               | 3 847 206        | 503 255        | 125 381        | 0                                                           | 4 475 842        | (463 545)        | 4 012 297        |
| Кредиты ИП                                              | 531 370          | 17 003         | 0              | 0                                                           | 548 373          | (11 673)         | 536 700          |
| Задолженность, приравненная к ссудной юридическим лицам | 0                | 0              | 53 991         | 0                                                           | 53 991           | (53 991)         | 0                |
| Потребительские кредиты                                 | 1 952 307        | 100 802        | 27 077         | 0                                                           | 2 080 186        | (135 991)        | 1 944 195        |
| Автокредиты                                             | 5 954            | 0              | 817            | 0                                                           | 6 771            | (1 027)          | 5 744            |
| Ипотечные кредиты                                       | 1 502 641        | 61 964         | 21 252         | 0                                                           | 1 585 857        | (54 609)         | 1 531 248        |
| Овердрафты по пластиковой карте                         | 7 313            | 156            | 729            | 0                                                           | 8 198            | (1 216)          | 6 982            |
| Задолженность, приравненная к ссудной физическим лицам  | 0                | 3 550          | 0              | 0                                                           | 3 550            | (891)            | 2 659            |
| <b>Итого</b>                                            | <b>8 131 174</b> | <b>686 730</b> | <b>229 247</b> | <b>0</b>                                                    | <b>9 047 151</b> | <b>(722 958)</b> | <b>8 324 193</b> |

#### Модифицированные активы

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

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

#### Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

#### Концентрация кредитного риска

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

На 1 октября 2021 года остаток задолженности по выданным десяти крупнейшим заемщикам юридическим лицам Банка составляет 3 180 025 тыс. руб. или 60,65 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2021 года: остаток задолженности составил 2 947 263 тыс. руб. или 59%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 218 686 тыс. руб.





На 1 октября 2021 года десяти крупнейшим заемщикам физическим лицам Банка выдано кредитов на общую сумму 390 613 тыс. руб., что составляет 9,99% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2021 года: выдано кредитов на общую сумму 362 364 тыс. руб. или 10%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 12 825 тыс. руб.

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

#### *Обеспечение*

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

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

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

На 1 октября 2021 и 1 января 2021 года ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

#### *Взысканные активы*

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. За 9 месяцев 2021 года Банк не получал здания и земельные участки в результате обращения взыскания (см. п. 4.11.)

### **8.3. Рыночный риск.**

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021 г. величина рыночного риска составила 2 444 533 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0), аналогичный показатель на 01.01.2021 г. составил 2 211 867 тыс. руб. (в том числе валютный риск равен 0).

### **8.3.1. Процентный риск.**

В рамках рыночного риска процентный риск возникает:

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

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

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

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

### **Процентный риск банковского портфеля**

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

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

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

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



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

| на 1 октября 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                    | до<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6 месяцев<br>до 1 года | более 1<br>года  | с<br>неопределен<br>ным сроком | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>Процентные активы</b>                                                                             |                                            |                      |                           |                  |                                |                   |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                              | 320 510                                    | 709 064              | 980 649                   | 6 418 332        | 840                            | 8 429 395         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0                                          | 225 367              | 334 441                   | 1 808 527        | 0                              | 2 368 335         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 0                                          | 95 724               | 72 276                    | 1 158 034        | 0                              | 1 326 034         |
| <b>Итого процентных активов</b>                                                                      | <b>320 510</b>                             | <b>1 030 155</b>     | <b>1 387 366</b>          | <b>9 384 893</b> | <b>840</b>                     | <b>12 123 764</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>                                                                      |                                            |                      |                           |                  |                                |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                          | 250 000                                    | 101 333              | 42 226                    | 0                | 0                              | 393 559           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                            | 555 784                                    | 1 643 836            | 1 349 436                 | 5 779 844        | 0                              | 9 328 900         |
| <b>Итого процентных обязательств</b>                                                                 | <b>805 784</b>                             | <b>1 745 169</b>     | <b>1 391 662</b>          | <b>5 779 844</b> | <b>0</b>                       | <b>9 722 459</b>  |
| <b>Процентный разрыв</b>                                                                             | <b>(485 274)</b>                           | <b>(715 014)</b>     | <b>(4 296)</b>            | <b>3 605 049</b> | <b>840</b>                     | <b>2 401 305</b>  |
| на 1 января 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                     | до<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6 месяцев<br>до 1 года | более 1 года     | с<br>неопределен<br>ным сроком | Итого             |
| <b>Процентные активы</b>                                                                             |                                            |                      |                           |                  |                                |                   |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                              | 407 091                                    | 382 762              | 816 301                   | 6 717 484        | 555                            | 8 324 193         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 20 291                                     | 118 358              | 228 214                   | 1 822 672        | 0                              | 2 189 535         |



|                                                                                                     |                  |                    |                    |                  |            |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------|-------------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0                | 0                  | 95 706             | 1 203 205        | 0          | 1 298 911         |
| <b>Итого процентных активов</b>                                                                     | <b>427 382</b>   | <b>501 120</b>     | <b>1 140 221</b>   | <b>9 743 361</b> | <b>555</b> | <b>11 812 639</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>                                                                     |                  |                    |                    |                  |            |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                         | 0                | 77 749             | 71 669             | 80 455           | 0          | 229 873           |
| Средства кредитных организаций                                                                      | 0                | 0                  | 0                  | 0                | 0          | 0                 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                           | 765 171          | 2 444 352          | 2 070 143          | 3 759 407        | 0          | 9 039 073         |
| <b>Итого процентных обязательств</b>                                                                | <b>765 171</b>   | <b>2 522 101</b>   | <b>2 141 812</b>   | <b>3 839 862</b> | <b>-</b>   | <b>9 268 946</b>  |
| <b>Процентный разрыв</b>                                                                            | <b>(337 789)</b> | <b>(2 020 981)</b> | <b>(1 001 591)</b> | <b>5 903 499</b> | <b>555</b> | <b>2 543 693</b>  |

### 8.3.2. Валютный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



| на 1 октября 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                                                                         | В рублях          | В<br>долларах<br>США | В евро         | В прочих<br>валютах | В<br>металлах  | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                             |                   |                      |                |                     |                |                   |
| Денежные средства                                                                                                                                         | 285 871           | 171 993              | 113 573        | 0                   | 0              | 571 437           |
| Средства кредитных организаций<br>в Центральном банке Российской<br>Федерации                                                                             | 523 939           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 523 939           |
| Средства в кредитных<br>организациях                                                                                                                      | 50 148            | 52 212               | 29 917         | 33                  | 0              | 132 310           |
| Чистая ссудная задолженность,<br>оцениваемая по<br>амортизированной стоимости                                                                             | 8 429 395         | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 8 429 395         |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через<br>прочий совокупный доход                                             | 2 234 016         | 147 707              | 0              | 0                   | 0              | 2 381 723         |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги и иные финансовые<br>активы, оцениваемые по<br>амортизированной стоимости                                              | 1 124 332         | 201 702              | 0              | 0                   | 0              | 1 326 034         |
| Требования по текущему налогу<br>на прибыль                                                                                                               | 4 766             | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 4 766             |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                                | 43 234            | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 43 234            |
| Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                                                                      | 315 110           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 315 110           |
| Прочие активы                                                                                                                                             | 24 341            | 53 422               | 0              | 0                   | 0              | 77 763            |
| <b>Итого активов</b>                                                                                                                                      | <b>13 035 152</b> | <b>627 036</b>       | <b>143 490</b> | <b>33</b>           | <b>0</b>       | <b>13 805 711</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                      |                   |                      |                |                     |                |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие<br>средства Центрального банка<br>Российской Федерации                                                                         | 393 717           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 393 717           |
| Средства клиентов, оцениваемые<br>по амортизированной стоимости                                                                                           | 10 454 696        | 620 479              | 131 900        | 0                   | 1 146          | 11 208 221        |
| Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                                                                                           | 10 454 696        | 620 479              | 131 900        | 0                   | 1 146          | 11 208 221        |
| Отложенное налоговое<br>обязательство                                                                                                                     | 0                 | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 0                 |
| Прочие обязательства                                                                                                                                      | 140 484           | 638                  | 0              | 0                   | 0              | 141 122           |
| Резервы на возможные потери по<br>условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим<br>возможным потерям и операциям<br>с резидентами оффшорных зон | 105 262           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 105 262           |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                 | <b>11 094 159</b> | <b>621 117</b>       | <b>131 900</b> | <b>0</b>            | <b>1 146</b>   | <b>11 848 322</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                                          | <b>1 940 993</b>  | <b>5 919</b>         | <b>11 590</b>  | <b>33</b>           | <b>(1 146)</b> | <b>1 957 389</b>  |





| на 1 января 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                                                                          | В рублях          | В<br>долларах<br>США | В евро         | В прочих<br>валютах | В<br>металлах  | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                             |                   |                      |                |                     |                |                   |
| Денежные средства                                                                                                                                         | 283 534           | 198 763              | 96 311         | 0                   | 0              | 578 608           |
| Средства кредитных организаций<br>в Центральном банке Российской<br>Федерации                                                                             | 362 055           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 362 055           |
| Средства в кредитных<br>организациях                                                                                                                      | 92 733            | 67 857               | 71 669         | 34                  | 0              | 232 293           |
| Чистая ссудная задолженность,<br>оцениваемая по<br>амортизированной стоимости                                                                             | 8 324 193         | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 8 324 193         |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через<br>прочий совокупный доход                                             | 2 071 666         | 132 857              | 0              | 0                   | 0              | 2 204 523         |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги и иные финансовые<br>активы, оцениваемые по<br>амортизированной стоимости                                              | 1 091 098         | 207 813              | 0              | 0                   | 0              | 1 298 911         |
| Требования по текущему налогу<br>на прибыль                                                                                                               | 17 333            | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 17 333            |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                                | 31 904            | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 31 904            |
| Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                                                                      | 321 204           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 321 204           |
| Прочие активы                                                                                                                                             | 26 879            | 260 093              | 18             | 0                   | 0              | 286 990           |
| <b>Итого активов</b>                                                                                                                                      | <b>12 622 599</b> | <b>867 383</b>       | <b>167 998</b> | <b>34</b>           | <b>0</b>       | <b>13 658 014</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                      |                   |                      |                |                     |                |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие<br>средства Центрального банка<br>Российской Федерации                                                                         | 230 103           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 230 103           |
| Средства клиентов, оцениваемые<br>по амортизированной стоимости                                                                                           | 10 145 175        | 858 769              | 170 237        | 10                  | 1 430          | 11 175 621        |
| Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                                                                                           | 10 145 175        | 858 769              | 170 237        | 10                  | 1 430          | 11 175 621        |
| Отложенное налоговое<br>обязательство                                                                                                                     | 12 107            | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 12 107            |
| Прочие обязательства                                                                                                                                      | 136 404           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 136 404           |
| Резервы на возможные потери по<br>условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим<br>возможным потерям и операциям<br>с резидентами оффшорных зон | 135 181           | 0                    | 0              | 0                   | 0              | 135 181           |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                 | <b>10 658 970</b> | <b>858 769</b>       | <b>170 237</b> | <b>10</b>           | <b>1 430</b>   | <b>11 689 416</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                                          | <b>1 963 629</b>  | <b>8 614</b>         | <b>(2 239)</b> | <b>24</b>           | <b>(1 430)</b> | <b>1 968 598</b>  |

### 8.3.3 Фондовый риск

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

Фондовому риску подвержены следующие банковские операции и инструменты:

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

Банк может быть подвержен влиянию фондового риска:

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

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Казначейство.

### 8.4. Риск ликвидности

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

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

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



обязательных нормативов ликвидности, проводит стресс - тестирование финансового состояния Банка с учетом риска ликвидности.

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

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

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

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

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

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

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

Мероприятия по экстренному поддержанию/восстановлению ликвидности могут предусматривать:

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



- корректировку кредитных планов, установление ограничений (лимитов) на размещение денежных средств в кредиты;
- помощь акционеров Банка – предоставление субординированных депозитов;
- в случае необходимости – продажу части кредитных активов банка и др.

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

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

| на 1 октября 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                                                                   | до востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1<br>года  | с неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                       |                                              |                      |                              |                  |                                 |                   |
| Денежные средства                                                                                                                                   | 571 437                                      | 0                    | 0                            | 0                | 0                               | 571 437           |
| Средства кредитной<br>организации в<br>Центральном банке<br>Российской Федерации                                                                    | 438 559                                      | 0                    | 0                            | 0                | 85 380                          | 523 939           |
| Обязательные резервы                                                                                                                                | 0                                            | 0                    | 0                            | 0                | 85 380                          | 85 380            |
| Средства в кредитных<br>организациях                                                                                                                | 116 458                                      | 0                    | 0                            | 0                | 15 852                          | 132 310           |
| Чистая ссудная<br>задолженность,<br>оцениваемая по<br>амортизированной<br>стоимости                                                                 | 320 510                                      | 709 064              | 980 649                      | 6 418 332        | 840                             | 8 429 395         |
| Чистые вложения в<br>финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход                             | 0                                            | 225 367              | 334 441                      | 1 808 527        | 13 388                          | 2 381 723         |
| Чистые вложения в<br>ценные бумаги и иные<br>финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости (кроме ссудной<br>задолженности) | 0                                            | 95 724               | 72 276                       | 1 158 034        | 0                               | 1 326 034         |
| Требование по текущему<br>налогу на прибыль                                                                                                         | 0                                            | 0                    | 0                            | 0                | 4 766                           | 4 766             |
| Отложенный налоговый<br>актив                                                                                                                       | 0                                            | 0                    | 0                            | 0                | 43 234                          | 43 234            |
| Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                                                                | 0                                            | 0                    | 0                            | 0                | 315 110                         | 315 110           |
| Прочие активы                                                                                                                                       | 0                                            | 0                    | 0                            | 0                | 77 763                          | 77 763            |
| <b>Итого активов</b>                                                                                                                                | <b>1 446 964</b>                             | <b>1 030 155</b>     | <b>1 387 366</b>             | <b>9 384 893</b> | <b>556 333</b>                  | <b>13 805 711</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                |                                              |                      |                              |                  |                                 |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие<br>средства Центрального банка<br>Российской Федерации                                                                   | 250 158                                      | 101 333              | 42 226                       | 0                | 0                               | 393 717           |
| Средства клиентов,<br>оцениваемые по<br>амортизированной стоимости                                                                                  | 2 439 989                                    | 1 642 824            | 1 348 593                    | 5 776 815        | 0                               | 11 208 221        |



|                                                                                                                                               |                    |                    |                    |                  |                  |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| средства кредитных организаций                                                                                                                | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                |                   |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                     | 2 439 989          | 1 642 824          | 1 348 593          | 5 776 815        | 0                | 11 208 221        |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                 | 1 151 346          | 1 565 073          | 1 304 847          | 4 686 165        | 0                | 8 707 431         |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                | 0                 |
| Прочие обязательства                                                                                                                          | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 141 122          | 141 122           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0                  | 0                  | 0                  | 0                | 105 262          | 105 262           |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                     | <b>2 690 147</b>   | <b>1 744 157</b>   | <b>1 390 819</b>   | <b>5 776 815</b> | <b>246 384</b>   | <b>11 848 322</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                                                                              | <b>(1 243 183)</b> | <b>(714 002)</b>   | <b>(3 453)</b>     | <b>3 608 078</b> | <b>309 949</b>   |                   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                                                                                          | <b>(1 243 183)</b> | <b>(1 957 185)</b> | <b>(1 960 638)</b> | <b>1 647 440</b> | <b>1 957 389</b> |                   |

| на 1 января 2021 г.<br>тыс. руб.                                                                         | до<br>востребова<br>ния и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1<br>года | с<br>неопределенн<br>ым сроком | Итого     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------|
| <b>Активы</b>                                                                                            |                                                |                      |                              |                 |                                |           |
| Денежные средства                                                                                        | 578 608                                        | 0                    | 0                            | 0               | 0                              | 578 608   |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                  | 279 389                                        | 0                    | 0                            | 0               | 82 666                         | 362 055   |
| Обязательные резервы                                                                                     | 0                                              | 0                    | 0                            | 0               | 82 666                         | 82 666    |
| Средства в кредитных организациях                                                                        | 216 218                                        | 0                    | 0                            | 0               | 16 075                         | 232 293   |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 407 091                                        | 382 762              | 816 301                      | 6 717 484       | 555                            | 8 324 193 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 20 291                                         | 118 358              | 228 214                      | 1 822 672       | 14 988                         | 2 204 523 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости      | 0                                              | 0                    | 95 706                       | 1 203 205       | 0                              | 1 298 911 |
| Требование по текущему налогу на прибыль                                                                 | 0                                              | 0                    | 0                            | 0               | 17 333                         | 17 333    |
| Отложенный налоговый актив                                                                               | 0                                              | 0                    | 0                            | 0               | 31 904                         | 31 904    |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                           | 0                                              | 0                    | 0                            | 0               | 321 204                        | 321 204   |



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

Информация о соблюдении Банком данных нормативов представлена ниже:

| Норматив                      | на 1 октября 2021 г. | на 1 января 2021 г. | Нормативное значение, % |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|
| Мгновенной ликвидности (Н2)   | 49,95                | 73,33               | 15,0 min                |
| Текущей ликвидности (Н3)      | 86,19                | 92,94               | 50,0 min                |
| Долгосрочной ликвидности (Н4) | 73,62                | 96,39               | 120,0 max               |

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

#### 9. Управление капиталом

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны



внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2021 года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией БР от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Основной капитал по состоянию на 01.10.2021 г. составил 1 751 687 тыс. руб., и увеличился на 27 654 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2020 г. (1 724 033 тыс. руб.). Значения нормативов достаточности базового и основного капиталов Н1.1 и Н1.2 уменьшились на 0,05 процентных пункта, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Показатель собственного капитала на 01.10.2021 г. составил 2 069 029 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2021 г. (2 014 160 тыс. руб.) на 54 869 тыс. руб. Значение норматива достаточности собственных средств капитала Н1.0 увеличилось на 0,11 процентных пункта, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, а также достижение сигнальных значений нормативов на внутримесячные и отчетные даты в течение 9 месяцев 2021 года не было.

## 10. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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



## 11. Операции со связанными сторонами

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

| Виды операций                                      | Крупнейшие акционеры<br>Банка |             | Основной управленческий<br>персонал Банка и<br>ближайшие родственники |             | Другие связанные<br>стороны |             |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|
|                                                    | 01.10.2021                    | 01.10.2020  | 01.10.2021                                                            | 01.10.2020  | 01.10.2021                  | 01.10.2020  |
| 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                                                                | 2 181       | 3 000                       | 2 529       |
| погашено за период                                 | 0                             | 0           | (3 474)                                                               | (3 772)     | (4 099)                     | (548)       |
| влияние курсовых разниц                            | 0                             | 0           | 0                                                                     | 0           | 0                           | 0           |
| остаток за период                                  | 0                             | 0           | 26 854                                                                | 3 705       | 3 118                       | 4 337       |
| резерв под обесценение за период                   | 0                             | 0           | 2 406                                                                 | 831         | 108                         | 469         |
| средства на счетах клиентов (физ. лиц)             |                               |             |                                                                       |             |                             |             |
| остаток на 1 января                                | 0                             | 0           | 519 317                                                               | 385 905     | 0                           | 0           |
| привлечено за период                               | 0                             | 0           | 3 852 951                                                             | 3 715 716   | 0                           | 0           |
| возвращено за период                               | 0                             | 0           | (4 243 093)                                                           | (3 607 557) | 0                           | 0           |
| влияние курсовых разниц                            | 0                             | 0           | 7 259                                                                 | 52 448      | 0                           | 0           |
| остаток за период                                  | 0                             | 0           | 136 434                                                               | 546 512     | 0                           | 0           |
| средства на счетах клиентов (юр.лиц)               |                               |             |                                                                       |             |                             |             |
| остаток на 1 января                                | 7 086                         | 154 779     | 0                                                                     | 0           | 15 245                      | 2 120       |
| привлечено за период                               | 1 237 622                     | 963 303     | 0                                                                     | 0           | 1 651 440                   | 1 215 889   |
| возвращено за период                               | (1 240 359)                   | (1 115 979) | 0                                                                     | 0           | (1 633 162)                 | (1 195 791) |
| влияние курсовых разниц                            | 0                             | 0           | 0                                                                     | 0           | 0                           | 0           |
| остаток за период                                  | 4 349                         | 2 103       | 0                                                                     | 0           | 33 523                      | 22 218      |
| 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           | 3 626                                                                 | 3 978       | 0                           | 0           |
| доходы / расходы, в т.ч.:                          | (112 346)                     | (5 212)     | (27 572)                                                              | (30 260)    | 365                         | 734         |
| процентные доходы по кредитам клиентам             | 0                             | 0           | 1 012                                                                 | 254         | 115                         | 202         |
| процентные расходы по средствам на счетах клиентов | (242)                         | (413)       | (8 199)                                                               | (15 121)    | (612)                       | (277)       |
| процентные расходы по субординированным займам     | (4 806)                       | (4 946)     | 0                                                                     | 0           | 0                           | 0           |
| чистые доходы/убыток от операций с ин валютой      | 0                             | 0           | 57                                                                    | 0           | 16                          | 0           |
| доходы от участия в капитале                       | (107 431)                     | 0           | 0                                                                     | 0           | 0                           | 0           |
| краткосрочные вознаграждения                       | 0                             | 0           | (20 227)                                                              | (15 974)    | 0                           | 0           |
| долгосрочные вознаграждения                        | 0                             | 0           | (686)                                                                 | (526)       | 0                           | 0           |
| комиссионные доходы                                | 133                           | 147         | 471                                                                   | 1 107       | 846                         | 809         |
| неоперационные расходы                             | (19 367)                      | (19 123)    | 0                                                                     | 0           | (748)                       | (162)       |
| расходы по аренде                                  | (14 419)                      | (14 419)    | 0                                                                     | 0           | (640)                       | (50)        |
| расходы на содержание арендованного имущества      | (4 948)                       | (4 704)     | 0                                                                     | 0           | (108)                       | (112)       |



За 9 месяцев 2021 г. и 9 месяцев 2020 г. сделки, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона от 24.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

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

По операциям со связанными с Банком сторонами отсутствуют:

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

| Наименование показателя            | Совет Директоров |              | Члены Правления |               |
|------------------------------------|------------------|--------------|-----------------|---------------|
|                                    | за 9 месяцев     | за 9 месяцев | за 9 месяцев    | за 9 месяцев  |
|                                    | 2021             | 2020         | 2021            | 2020          |
| Краткосрочные вознаграждения       | 2 936            | 2 574        | 17 291          | 13 400        |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 0                | 0            | 686             | 526           |
| <b>Итого</b>                       | <b>2 936</b>     | <b>2 574</b> | <b>17 977</b>   | <b>13 926</b> |

#### Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

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

#### Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты работникам на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют.



## 12. Прибыль на акцию

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

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

Базовая прибыль на одну акцию по состоянию на 01.10.2021 г. составила 0,12018125 руб./шт.

Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, при расчете базовой прибыли на акцию составила на 01.10.2021 г. – 143 354 тыс. руб. (01.01.2021 г. - 136 504 тыс. руб.) средневзвешенное количество обыкновенных акций на 01.10.2021 г. - 1 192 815 тыс. шт. (на 01.01.2021 г. - 1 192 815 тыс. шт.).

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«15» ноября 2021 г.



С.В. Сивелькина

И.Г. Пономарева



