

ФБК

ПАО «НИКО-БАНК»

**Годовая финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности, с аудиторским
заключением независимого аудитора**

По состоянию на 31 декабря 2021 года

Москва | 2022



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров

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

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (далее – ПАО «НИКО-БАНК», Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости финансовых инструментов – примечания № 4, 9, 10, 29 к годовой финансовой отчетности

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, а также в связи со сложностью оценки некоторых финансовых инструментов.

Финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости финансовых инструментов, на основе рыночных данных.

Банк имеет вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые составили 16% от величины активов Банка на отчетную дату (16% на предыдущую отчетную дату – на 01 января 2021 г.), финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые составили 9% от величины активов Банка на отчетную дату (10% на предыдущую отчетную дату – на 01 января 2021 г.).

Наши аудиторские процедуры в отношении данного ключевого вопроса включали:

- Оценку методологии определения стоимости чистых вложений в финансовые инструменты в отношении действующих методик Банка на предмет их соответствия требованиям МСФО, а также источников существенных допущений, используемых при определении текущей справедливой стоимости финансовых активов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости, корректности отражения в учете и отчетности справедливой стоимости и переоценки;
- Оценку наличия контроля со стороны органов управления за корректностью определения стоимости финансовых активов;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой финансовой отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Определение Банком возможного влияния текущей геополитической ситуации на методологию оценки рисков по вложениям в финансовые инструменты.

Кредиты клиентам и оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки – примечания 4, 8, 23, 27.1 к годовой финансовой отчетности:

Кредиты клиентам составляют 61% от величины активов Банка на отчетную дату (59% на предыдущую отчетную дату – на 01 января 2021 г.).

В связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки резервов и ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Оценка кредитного риска и формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется руководством Банка в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и внутренними утвержденными методиками оценки кредитного риска и расчета ожидаемых кредитных убытков, с применением профессионального суждения, основанного, в том числе, на субъективных допущениях.

Выполненные нами в отношении данного ключевого вопроса аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Банком внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых кредитов на предмет соответствия требованиям внутренних документов;

- Оценку наличия контроля со стороны органов управления Банка за корректностью расчета ожидаемых кредитных рисков, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных убытков и используемых подходах к их созданию.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ПАО «НИКО-БАНК» за 2020 год был проведен другим аудитором - ООО «Интерком-Аудит», который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности в заключении от 27 апреля 2021 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ПАО «НИКО-БАНК» за 2021 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО «НИКО-БАНК» за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности ПАО «НИКО-БАНК» не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности ПАО «НИКО-БАНК» наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ПАО «НИКО-БАНК» за 2021 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2022 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2022 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2022 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2022 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»

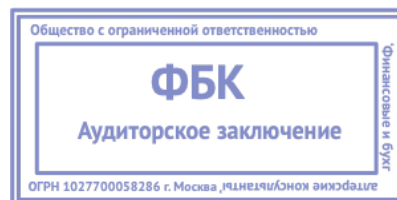
С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОГРН 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

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



Дата аудиторского заключения
«22» апреля 2022 года



Аудируемое лицо

Наименование:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ
ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ"

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 460000, Оренбургская область, город Оренбург, ул. Правды, д.14.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 14.10.2002 г., за основным государственным регистрационным номером 1025600001679

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

Содержание

Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств, за год	12
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы составления отчетности	16
4. Принципы учетной политики	19
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	30
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Средства в других банках	32
8. Кредиты клиентам	33
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
11. Инвестиционная недвижимость	40
12. Основные средства и нематериальные активы	41
13. Прочие активы	42
14. Средства других банков	43
15. Средства клиентов	43
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
17. Прочие обязательства	44
18. Субординированные займы	45
19. Уставный капитал	45
20. Процентные доходы и расходы	46
21. Комиссионные доходы и расходы	46
22. Прочие операционные доходы	47
23. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	47
24. Операционные расходы	48
25. Налог на прибыль	49
26. Дивиденды	51
27. Управление рисками	51
28. Внебалансовые и условные обязательства	70
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
30. Операции со связанными сторонами	72
31. Управление капиталом	74
32. События после отчетной даты	74

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2021 г.	2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 110 594	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		86 782	82 666
Средства в других банках	7	364 198	284 368
Кредиты клиентам	8	8 547 115	8 039 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- без обременения	9	2 181 774	2 204 523
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- без обременения	10	1 227 970	1 298 911
Текущие требования по налогу на прибыль		23 881	17 333
Инвестиционная недвижимость	11	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	25	35 206	37 426
Основные средства и нематериальные активы	12	302 442	306 103
Прочие активы	13	68 748	287 199
Итого активов		13 969 428	13 669 362
Обязательства			
Средства других банков	14	115 329	230 103
Средства клиентов	15	11 565 421	11 051 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 032	-
Прочие обязательства	17	239 246	271 793
Субординированные займы	18	124 150	124 150
Итого обязательств		12 047 178	11 677 517
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	1 607 635	1 607 635
Фонд переоценки основных средств		29 315	28 776
Фонд переоценки финансовых активов		(22 920)	52 087
Нераспределенная прибыль		308 220	303 347
Итого собственный капитал		1 922 250	1 991 845
Итого обязательств и собственного капитала		13 969 428	13 669 362

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 апреля 2022 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина

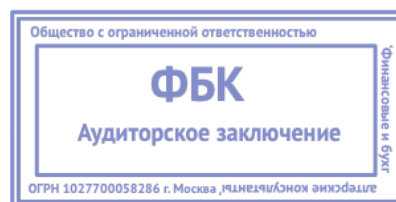



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 13 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы	20	1 157 412	1 095 089
Процентные расходы	20	(481 062)	(482 993)
Чистые процентные доходы		676 350	612 096
Комиссионные доходы	21	101 237	99 550
Комиссионные расходы	21	(17 901)	(16 004)
Чистые комиссионные доходы		83 336	83 546
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(663)	33 949
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(273)	4 942
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 044	58 754
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12 747	(32 068)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	23	(86 181)	(69 680)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	13	(1 712)	4 832
Прочие операционные доходы	22	48 400	14 612
Чистые доходы		740 048	710 983
Операционные расходы	24	(571 415)	(525 719)
Прибыль до налогообложения		168 633	185 264
Расходы по налогу на прибыль	25	(56 336)	(39 512)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		112 297	145 752
Прочие составляющие совокупного дохода:			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(120 321)	(34 232)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 250	12 675
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Убыток от переоценки основных средств		673	(45)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		23 930	6 890
Прочий совокупный доход		(74 468)	(14 712)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		36 672	131 040

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 апреля 2022 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина

Девочки

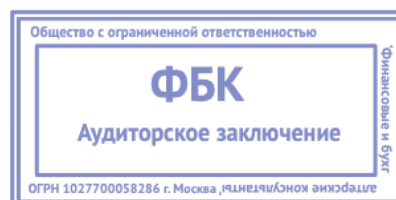


Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева

[Signature]

Примечания на страницах с 13 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 607 635	66 798	28 951	157 475	1 860 859
Совокупный доход (расход) за период	-	(14 712)		145 752	131 040
Выбытие фонда переоценки основных средств			(174)	174	-
Дивиденды объявленные (Примечание 27)	-	-	-	(78)	(78)
Отнесение дохода невостребованной суммы дивидендов	-	-	-	24	24
Остаток за 31 декабря 2020 года	1 607 635	52 087	28 776	303 347	1 991 845
Совокупный доход (расход) за период	-	(75 007)	539	112 297	36 672
Выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-
Дивиденды выплаченные (Примечание 27)	-	-	-	(107 431)	(107 433)
Отнесение дохода невостребованной суммы дивидендов	-	-	-	9	9
Перераспределение	-	-	-	(2)	(2)
Остаток за 31 декабря 2021 года	1 607 635	(22 920)	29 315	308 220	1 922 251

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 апреля 2022 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина

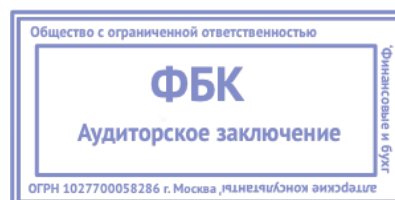



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 13 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств, за год

	2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 164 190	1 105 830
Проценты уплаченные	(447 418)	(508 546)
Комиссии полученные	101 241	99 550
Комиссии уплаченные	(17 901)	(16 004)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 044	58 754
Прочие операционные доходы	38 225	5 201
Уплаченные операционные расходы	(497 323)	(478 830)
Уплаченный налог на прибыль	(36 735)	(24 309)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	312 323	241 646
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(4 116)	(6 098)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(79 753)	718 962
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(550 428)	(979 869)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	216 556	(206 431)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(114 743)	(96 037)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	522 440	1 046 533
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(17 722)	(23 072)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	284 558	695 634
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(482 741)	(726 589)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366 958	644 947
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(30 384)	(619 483)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	98 079	346 086
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 13)	(681 59)	(68 641)
Поступление активов в форме права пользования	4 794	3 387
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(111 453)	(423 680)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	3 000	28 662
Погашение долговых ценных бумаг	-	(49 662)
Привлечение (возврат) субординированных займов	-	-
Погашение обязательств по аренде	(36 411)	(26 088)
Выплаченные дивиденды (Примечание 27)	(107 409)	(69)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(140 820)	(47 157)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(12 072)	61 074
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	91	(473)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	20 304	285 398
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 090 290	804 892
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 6)	1 110 594	1 090 290

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 апреля 2022 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина

Сивелькина

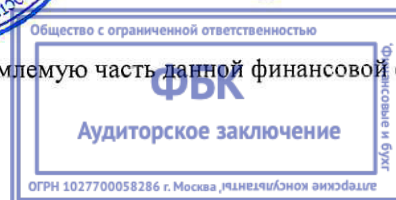


Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева

Пономарева

Примечания на страницах с 13 по 75 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14.

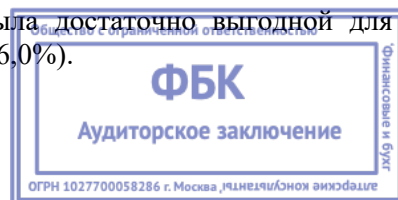
По состоянию за 31 декабря 2021 года у Банка территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 14 дополнительных офисов (расположены в г. Оренбурге, г. Бузулуке, г. Медногорске, г. Новотроицке, г. Орске, п. Саракташ, с. Тоцкое) и один операционный офис в г. Гай, за 31.12.2020 г. - 14 дополнительных офисов и один операционный офис в г. Гай.

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

По результатам деятельности за 2021 года Банком была получена прибыль.

В 2021г. Банк продолжил участие в программе Правительства РФ по субсидированию кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в 2019-2024гг (так называемая «программа 8,5%»). В мае 2021 года в условия программы были внесены существенные изменения, всем участникам программы значительно сократили лимиты по кредитованию, в результате Банк уже за 1 полугодие 2021 года выбрал все лимиты в соответствии с новыми условиями, заключение новых соглашений по данной программе было приостановлено. В рамках программы корпоративным клиентам выдавались кредиты под льготную ставку, которая в дальнейшем субсидируется государством. Размер субсидии зависит от ключевой ставки Центрального Банка, субсидируемая ставка составляет 2,5-3,5% в зависимости от вида субъекта (малый или средний бизнес). В результате итоговая доходность кредитования клиентов в рамках программы в 1 квартале 2021 г. для Банка составляла порядка 10,0-10,25%, во втором и третьем кварталах 10,25-11,75%, в четвертом квартале 10,00-13,25%. В рамках указанной программы в отчетном периоде Банком было заключено 22 соглашения на сумму в 769,0 млн. руб., остаток судной задолженности по программе по состоянию на 01.01.2022 г. составил 2 131,1 млн. руб. За отчетный период 2021 года доходы Банка, представляющие собой компенсацию процентной ставки в рамках программы, составили 69,6 млн. руб., ежемесячная величина субсидии в абсолютном выражении в среднем за период составляла около 5,8 млн. руб.

В 2021г. Банк продолжил работать в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Корпорация МСП» («программа 6,5%»). Остаток ссудной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках указанной программы на 01.01.2022 г. (с фактически полученным фондированием) составил 115,1 млн. руб. Максимальный лимит кредитования по программе в конце 2021г. составлял 206,9 млн. руб. В течение отчетного периода данная программа была достаточно выгодной для банка (стоимость ресурсов в рамках программы колебалась от 4,0 до 6,0%).



1. Основная деятельность Банка (продолжение)

В случае принятия Правительством иных программ финансовой помощи экономике, масштаб участия в них Банка будет определяться финансовым эффектом от такого участия, либо способностью компенсации собственных рисков, в рамках участия в антикризисных программах.

В отчетном периоде в качестве обеспечения при выдаче кредитов Банк использовал гарантии некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (максимальный лимит – 363,8 млн. руб., использовано 183,3 млн. руб.), а также гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (максимальный лимит – 611,2 млн. руб., по состоянию на 01.01.2022г. использовано 333,3 млн. руб.).

Для поддержки клиентов Банком реализовывал следующие основные мероприятия:

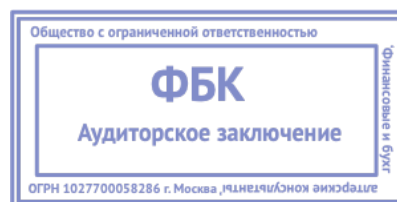
- участие в программе субсидирования ставок ипотечного кредитования (Постановление Правительства РФ от 23 апреля 2020 г. N 566 "Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 и 2021 годах");
- участие в программе «Семейная ипотека» (Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. N 1711 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу "ДОМ.РФ" в виде вкладов в имущество акционерного общества "ДОМ.РФ", не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, и Правил возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей");
- предоставление заемщикам возможности по реструктуризации задолженности, как в рамках общегосударственных программ (Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа"), так и в рамках собственных программ.

Также Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

- в случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия;
- в случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

ВВП России по итогам 2021г. увеличился по отношению к аналогичному показателю 2020г. на 4,7 % (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 2021 г. наблюдалась следующая динамика:

- объем производства в добывающих отраслях в отчетном периоде вырос по отношению к аналогичному показателю по итогам 2020г. на 4,8%;
- объем производства в обрабатывающих отраслях российской промышленности по итогам 2021 г. увеличился на 5,0% по отношению к показателю по итогам 2020 г., рост объемов деятельности наблюдался во всех основных отраслях обрабатывающей промышленности;
- объемы сельскохозяйственного производства по итогам 2021г. снизились на 0,9%;
- в розничной торговле объемы деятельности в отчетном периоде выросли на 7,3%, в сфере услуг – на 17,6%;
- объемы деятельности строительной отрасли выросли на 6,0%.

Относительное улучшение экономической ситуации положительно отразилось на рынке труда, уровень безработицы по итогам периода (в декабре 2021 года по отношению к январю 2021г.) существенно снизился (с 5,8 до 4,3%). Реальные располагаемые доходы населения по итогам 2021 года выросли на 3,1% по отношению к аналогичному показателю 2020г.

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

Инфляция (индекс потребительских цен) в декабре 2021г. по отношению к декабрю 2020г. составила 8,4%. В качестве основного фактора роста цен экспертами Банка России называлось восстановление спроса темпами, опережающими возможности наращивания выпуска в ряде секторов экономики России и Мира. В течение 2021г. Банк России перешел к ужесточению денежно-кредитной политики. В практическом аспекте подобное изменение вылилось в увеличение ключевой ставки на 4,25 п.п. в отчетном периоде (на 01.01.2021г – 4,25 п.п.; 01.01.2022г. – 8,5 п.п.).

Ситуация в банковском секторе России в течение 2021г. складывалась следующим образом (статистическая информация приведена по данным официального сайта Банка России). По итогам 2021 года совокупные активы банковского сектора России увеличились на 15,9%.

В течение 2021 года наблюдалось увеличение остатков средств клиентов, привлеченных российскими кредитными организациями. В частности: остаток средств в депозитах и на счетах юридических лиц в российских кредитных организациях за 2021 год увеличился на 17,1%; прирост государственных средств на расчетных, депозитных и прочих счетах за аналогичный период составил 57,1%; остатки средств на счетах и вкладах населения по итогам 2021 года выросли на 5,7%, остатки на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве увеличились на 158,2%.

По итогам отчетного периода сложилась положительная динамика объемов кредитования частных и корпоративных клиентов банковским сектором России. Объем портфеля корпоративных кредитов российских банков за 2021г. вырос на 16,1%. Портфель кредитов физических лиц российского банковского сектора по итогам 2021 года увеличился на 25,1%.

По итогам 2021 года вложения кредитных организаций в ценные бумаги выросли на 7,5% (в основном за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги).

Рост высоколиквидных активов российских банков (денежных средств в кассе и на счетах, а также депозитов в Банке России) в течение 2021 года составил 22,1% и сложился преимущественно за счет увеличения средств на депозитных счетах в ЦБ РФ.

По итогам 2021 года кредитные организации увеличили уровень процентных ставок по кредитным и депозитным продуктам, при этом, во втором полугодии 2021г. наблюдалось ускорение темпа увеличения ставок вслед за существенным повышением Банком России ключевой ставки. В 2021г.



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

наблюдалось повышение стоимости привлечения банками ресурсов опережающими темпами, по сравнению с темпами роста доходности основных видов банковских активов.

Собственный капитал российских кредитных организаций в 2021 году увеличился на 10,4%.

По итогам 2021 года кредитными организациями банковского сектора была получена чистая прибыль в размере 2 317,6 млрд. руб., что на 47,3% больше показателя за 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/>)). В 2022 году Рейтинговое агентство “Эксперт РА” (RAEX) пересмотрело рейтинг BB+ на BB.

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

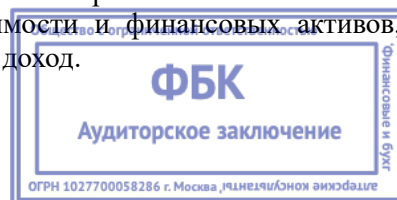
В связи с дестабилизацией геополитической обстановки, обусловившей возникновение кризисной ситуации в экономике России и негативные изменения условий функционирования банковского сектора деятельность ПАО «НИКО-БАНК» в ближайшей перспективе будет направлена, прежде всего, на обеспечение надежности и стабильности бизнеса и оптимальную адаптацию к сложившимся в экономике условиям. Изменение акцента с сохранения надежности и стабильности на усиление рыночных позиций Банка, увеличение объемов и результатов деятельности возможно только в случае существенного улучшения условий среды.

Указанные выше обстоятельства обуславливают для ПАО «НИКО-БАНК» приоритет следующих стратегических задач:

- реализация подхода в области управления ликвидностью, направленного на своевременное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами;
- максимально возможная адаптация к значительно изменившимся условиям среды функционирования;
- поддержание достаточности капитала на уровне, превышающем нормативные ограничения, установленные Банком России;
- 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;
- недопущение убытков;
- проведение взвешенной процентной политики;
- оптимизация административно-хозяйственных расходов и сохранение эффективности бизнес-процессов.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
доллар США	74,2926	73,8757
евро	84,0895	90,6824

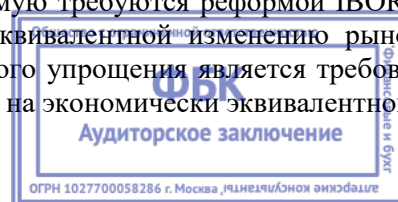
Переход на новые или пересмотренные стандарты

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

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

Упрощение практического характера для учета изменения договоров

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без



3. Основы составления отчетности (продолжение)

изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

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

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

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

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

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

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

Освобождение от прекращения отношений хеджирования

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

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании

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

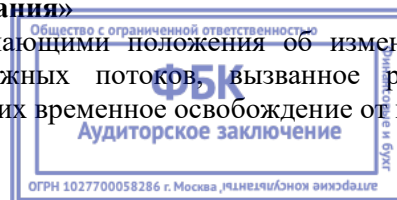
Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

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



3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

Применение данных поправок не окажет влияние на финансовую отчетность, так как Банк не применяет ставку IBOR.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

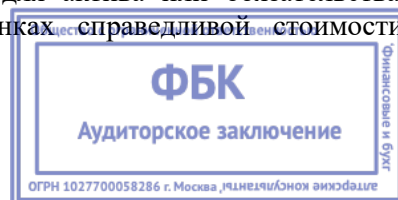
Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 29.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые

непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

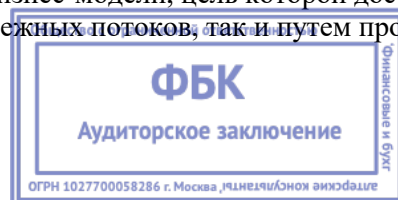
Классификация финансовых активов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

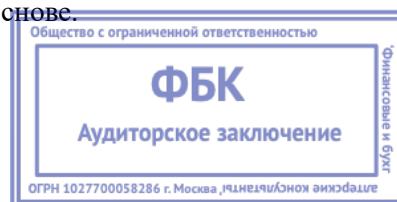
Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

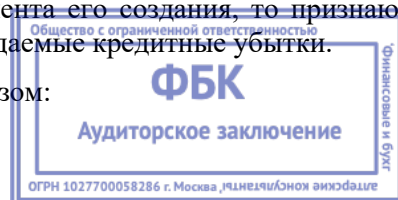
Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Денежные средства и их эквиваленты

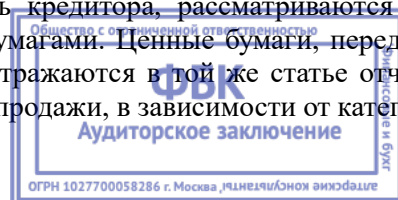
Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового



4. Принципы учетной политики (продолжение)

инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Инвестиционная недвижимость

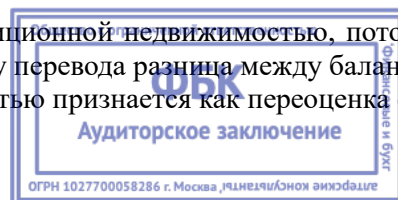
Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

Переоценка групп основных средств «Здания» и «Земельные участки» осуществляется не реже одного раза в 3 (три) года на конец отчетного года. При отражении справедливой стоимости объектов основных средств в финансовой отчетности Банк руководствуется отчетом оценщика, при этом справедливая стоимость имущества отражается без включения налога на добавленную стоимость. Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения.

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

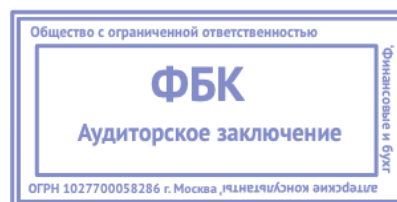
Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50
Офисная и компьютерная техника	6-10
Транспортные средства	5



Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оцениваются с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

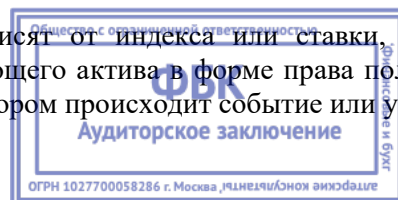
Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении по статье «основные средства и нематериальные активы».

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие,



4. Принципы учетной политики (продолжение)

инициирующее эти платежи, и включаться в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Банк-арендодатель

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он классифицирует договоры 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

На дату начала аренды арендодатель признает в своем балансе активы, находящиеся в финансовой аренде, в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду.

В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, промежуточный арендодатель может использовать ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

Первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

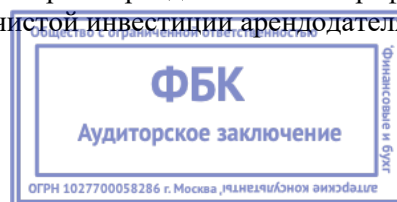
Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку чистой инвестиции в аренду, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи включают в себя по существу фиксированные арендные платежи.

Арендодатель признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Арендодатель распределяет финансовый доход на весь срок аренды, используя систематический и рациональный подход. Арендодатель относит арендные платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в аренду, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

Незаработанный финансовый доход — разница между валовой инвестицией в аренду и чистой инвестицией в аренду.

Арендодатель применяет требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО (IFRS) 9), к чистой инвестиции в аренду.

Арендодатель учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора аренды в случае одновременного соблюдения двух следующих условий:

1) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;

2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

В случае модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендодатель учитывает модификацию следующим образом:

1) если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, арендодатель должен:

а) учитывать модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды;

б) оценивать балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды.

2) в противном случае арендодатель должен применять требования МСФО (IFRS) 9.

Операционная аренда

Арендодатель относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды.

Арендодатель признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Арендодатель прибавляет первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, к балансовой стоимости базового актива и признает такие затраты в качестве расхода на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.

Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует обычной политике амортизации, принятой арендодателем в отношении аналогичных активов.

Арендодатель применяет МСФО (IAS) 36 для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения.

Арендодатель классифицирует модификацию договора операционной аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание

4. Принципы учетной политики (продолжение)

персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 27 Управление рисками.

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы

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

деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 29.

Переоценка офисной недвижимости. Банк осуществляет переоценку офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость зданий не отличалась существенно от их справедливой стоимости. В соответствии с Учетной политикой Банка, во 2 квартале 2021 года объекты недвижимого имущества не переоценивались, тем не менее, Банком было проведено тестирование всех объектов на обесценение.

В конце отчетного года объекты недвижимого имущества были оценены независимым оценщиком состоянию на 31.12.2021 года. Оценка выполнена в соответствии с действующим законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Оценка проводилась с использованием сравнительного и доходного подходов.

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

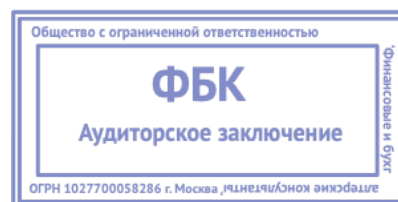
Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам,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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2021 г.	2020 г.
Наличные средства	577 393	578 608
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	391 153	279 389
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	124 994	216 202
- Российской Федерации	124 681	188 436
- других стран	313	27 766
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	17 396	16 559
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(342)	(468)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 110 594	1 090 290

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2021 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 01 января 2021 года	(468)	(468)
Восстановление резерва	126	126
Резерв за 31 декабря 2021 года по денежным средствам и их эквивалентам	(342)	(342)



6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2020 год:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 01 января 2020 года</i>	(367)	(367)
<i>Отчисления в резерв</i>	(101)	(101)
<i>Резерв за 31 декабря 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(468)	(468)

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	Этап 1	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	436 989	436 989
<i>Низкий кредитный риск</i>	96 554	96 554
<i>Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2021 года</i>	533 543	533 543

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

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

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 27 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27 Управление рисками.

7. Средства в других банках

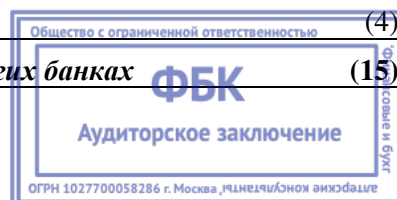
	2021 г.	2020 г.
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	360 075	280 000
<i>Прочие размещения в других банках</i>	4 136	4 383
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(13)	(15)
<i>Итого средства в других банках</i>	364 198	284 368

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2021 год:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 01 января 2021 года</i>	(15)	(15)
<i>Восстановление резерва</i>	2	2
<i>Резерв за 31 декабря 2021 года по средствам в других банках</i>	(13)	(13)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2020 год:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 01 января 2020 года</i>	(11)	(11)
<i>Отчисления в резерв</i>	(4)	(4)
<i>Резерв за 31 декабря 2020 года по средствам в других банках</i>	(15)	(15)



7. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве средств в других банках за 31 декабря 2021 года:

<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	364 211	364 211
<i>Итого средства в других банках за 31 декабря 2021 года</i>	364 211	364 211

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

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

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 27 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27 Управление рисками.

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

8. Кредиты клиентам

	2021 г.	2020 г.
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>		
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	4 484 728	4 529 833
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	982 995	548 373
<i>Кредиты физическим лицам:</i>		
<i>Потребительские кредиты</i>	2 259 706	2 098 705
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 602 060	1 585 857
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i>	9 329 489	8 762 768
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(782 374)	(722 943)
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	8 547 115	8 039 825

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2021 год:

31 декабря 2021 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2021 года	(258 001)	(91 826)	(179 249)	-	(529 076)
Переводы в Этап 1	(161 272)	13 368	147 904	-	-
Переводы в Этап 2	20 080	(43 869)	23 789	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(70 207)	28 491	(45 219)	-	(86 935)
Резерв за 31 декабря 2021 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(469 400)	(93 836)	(52 775)	-	(616 011)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2021 года	(98 353)	(60 856)	(34 659)	-	(193 868)
Переводы в Этап 1	(18 333)	11 815	6 518	-	-
Переводы в Этап 2	756	(756)	-	-	-
Переводы в Этап 3	126	680	(806)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(11 583)	29 070	10 018	-	27 505
Резерв за 31 декабря 2021 года по кредитам физическим лицам	(127 387)	(20 047)	(18 929)	-	(166 363)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2021 года	(596 787)	(113 883)	(71 704)	-	(782 374)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

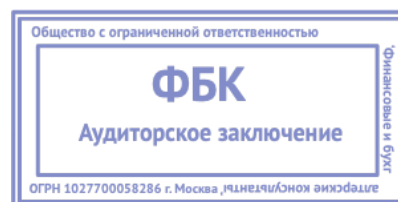
В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2020 год:

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2020 года	(241 602)	(113 420)	(250 782)	-	(605 804)
Переводы в Этап 1	(29 523)	29 523	-	-	-
Переводы в Этап 2	155	(155)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	2 291	(2 291)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	12 969	(10 065)	(871)	-	2 033
Кредиты, реализованные в течение периода	-	-	74 696	-	74 696
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(258 001)	(91 826)	(179 248)	-	(529 075)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2020 года	(102 638)	(53 486)	(24 635)	-	(180 759)
Переводы в Этап 1	(514)	514	-	-	-
Переводы в Этап 2	1 290	(1 290)	-	-	-
Переводы в Этап 3	51	1 163	(1 214)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	3 458	(7 757)	(8 810)	-	(13 109)
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам	(98 353)	(60 856)	(34 659)	-	(193 868)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 года	(356 354)	(152 682)	(213 907)	-	(722 943)

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

31 декабря 2021 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 488 286	786 191	210 251	4 484 728	(580 244)	3 904 484
Кредиты индивидуальным предпринимателям	819 085	43 197	120 713	982 995	(35 768)	947 227
Потребительские кредиты	2 139 036	37 639	83 031	2 259 706	(102 826)	2 156 880
Ипотечные кредиты	1 577 416	15 758	8 886	1 602 060	(63 536)	1 538 524
Итого	8 023 823	882 785	422 881	9 329 489	(782 374)	8 547 115

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



8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2021 года.

31 декабря 2021 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	107 092	-	-	107 092
Низкий кредитный риск	4 159 517	552 648	-	4 712 165
Средний кредитный риск	102 388	253 888	-	356 276
Высокий кредитный риск	216 563	22 851	-	239 414
Дефолтные активы	-	-	52 776	52 776
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 585 560	829 387	52 776	5 467 723
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	25 495	-	-	25 495
Низкий кредитный риск	2 883 521	1 251	-	2 884 772
Средний кредитный риск	826 787	31 849	34	858 670
Высокий кредитный риск	10 960	34 840	19 221	65 021
Дефолтные активы	8 295	498	19 015	27 808
Итого кредиты физическим лицам	3 755 058	68 438	38 270	3 861 766
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2021 года	8 340 618	97 825	91 046	9 329 489

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2020 года.

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

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 27 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27 Управление рисками.

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

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

	2021 г.		2020 г.	
Физические лица	3 695 404	43%	3 490 828	43%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 851 710	57%	4 548 997	57%
Промышленность	831 036	10%	1 049 359	13%
Услуги	732 696	9%	784 727	10%
Торговля и общественное питание	610 597	7%	427 039	5%
Строительство	505 361	6%	400 409	5%
Транспорт и связь	591 335	7%	338 209	4%
Прочие отрасли	1 580 685	18%	1 549 254	19%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	8 547 115	100%	8 039 825	100%

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

	2021 г.	2020 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	104 338	122 480
Муниципальные облигации	65 563	161 003
Корпоративные облигации	1 850 866	1 766 412
Корпоративные еврооблигации	148 210	139 640
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	12 797	14 988
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, без обременения	2 181 774	2 204 523
Итого финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	2 181 774	2 204 523

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 31 декабря 2021 года 39 275 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2021 год:

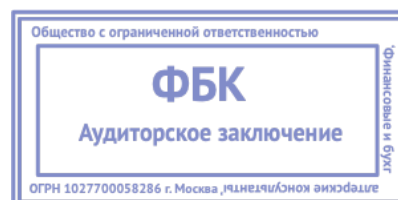
	Этап 1	Итого
Резерв на 01 января 2021 года	(18 025)	(18 025)
Отчисления в резерв	(21 250)	(21 250)
Резерв за 31 декабря 2021 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(39 275)	(39 275)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2020 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 01 января 2020 года	(5 350)	(5 350)
Отчисления в резерв	(12 675)	(12 675)
Резерв за 31 декабря 2020 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18 025)	(18 025)

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 854 387	1 854 387
Низкий кредитный риск	314 590	314 590
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2021 года	2 168 977	2 168 977



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

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

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

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 27 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27 Управление рисками.

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

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

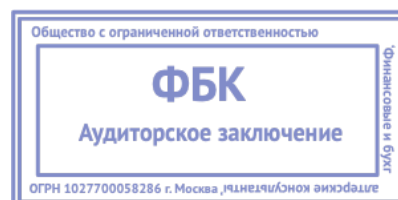
	2021 г.	2020 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	246 521	248 208
Муниципальные облигации	26 459	29 325
Корпоративные облигации	731 334	800 584
Корпоративные еврооблигации	239 498	236 569
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 842)	(15 775)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	1 227 970	1 298 911
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 227 970	1 298 911

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2021 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	(1 660)	(14 115)	(15 775)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва	(14 182)	14 115	(67)
Резерв за 31 декабря 2021 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(15 842)	-	(15 842)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1 548)	(13 322)	(14 870)
Отчисления в резерв	(112)	(793)	(905)
Резерв за 31 декабря 2020 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 660)	(14 115)	(15 775)



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

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 декабря 2021 года:

<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	953 245	953 245
<i>Низкий кредитный риск</i>	290 567	290 567
<i>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2021 года</i>	1 243 812	1 243 812

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

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

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 27 Управление рисками.

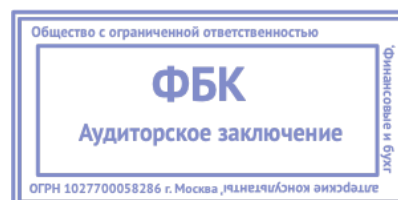
Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27 Управление рисками.

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

11. Инвестиционная недвижимость

	2021 г.	2020 г.
<i>Стоимость на 1 января</i>	20 718	20 718
<i>Переоценка</i>	-	-
<i>Стоимость за период</i>	20 718	20 718

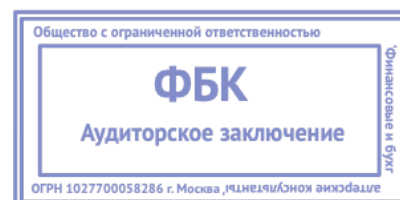
Инвестиционная недвижимость представляет собой здание, сдаваемое в аренду. Справедливая стоимость подтверждена отчетом независимого оценщика Оценка по состоянию за 31 декабря 2021 года.



12. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транспорт	Капитальные вложения	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2021 года	133 049	155 542	11 674	1 827	51 263	110 432	463 787
Поступления за 2021 год	17 227	41 815	-	-	4 323	4 794	68 159
Переоценка за 2021 год	(16 249)	-	-	-	-	238	(16 011)
Убыток от обесценения за 2021 год	(8 549)	-	-	-	-	-	(8 549)
Выбытия за 2021 год	-	(8 603)	(571)	(727)	-	-	(9 901)
Остаток за 31 декабря 2021 г.	125 478	188 754	11 103	1 100	55 586	115 464	497 485
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	4 186	84 922	7 882	-	25 438	35 255	157 683
Амортизационные отчисления за 2021 год	2 593	16 934	1 152	-	6 662	22 464	49 805
Списание при переоценке	(3 975)	-	-	-	-	-	(3 975)
Выбытия за 2021 год	-	(7 898)	(571)	-	-	-	(8 469)
Остаток за 31 декабря 2021 г.	2 804	93 958	8 463	-	32 100	57 719	195 044
Остаточная стоимость за 31 декабря 2021 г.	122 674	94 796	2 640	1 100	23 486	57 745	302 442

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



13. Прочие активы

	2021 г.	2020 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	52 688	259 466
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 049	860
Неустойки, штрафы по размещенным средствам	602	286
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	236	808
Расчеты по брокерским операциям	35	11
Дебиторская задолженность	65	18 030
Прочее	5 454	3 513
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 248)	(3 525)
Итого прочие финансовые активы	56 880	279 449
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	13 653	7 785
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4	10
Прочее	71	103
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 860)	(148)
Итого прочие нефинансовые активы	11 868	7 750
Итого прочие активы	68 748	287 199

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2021 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2021 года	(784)	(2 913)	(3 697)
Восстановление резерва	525	33	558
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2021 года	(259)	(2 880)	(3 139)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2021 год:

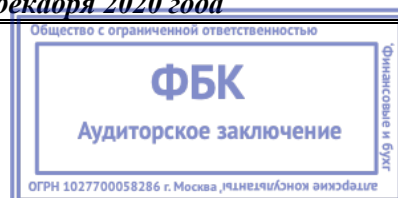
	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	(148)
Отчисления в резерв	(1 712)
Резерв по прочим нефинансовым активам за 31 декабря 2021 года	(1 860)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 01 января 2020 года	(330)	(3 489)	(3 819)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва	(454)	576	122
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2020 года	(784)	(2 913)	(3 697)

Ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2020 год:

	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(4 980)
Восстановление резерва	4 832
Резерв по прочим нефинансовым активам за 31 декабря 2020 года	(148)



13. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	53 987	-	-	53 987
Низкий кредитный риск	2 607	1	34	2 642
Средний кредитный риск	300	-	-	300
Высокий кредитный риск	29	-	3 218	3 247
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2021 года	56 923	1	3 252	60 176

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

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

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 27 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27 Управление рисками.

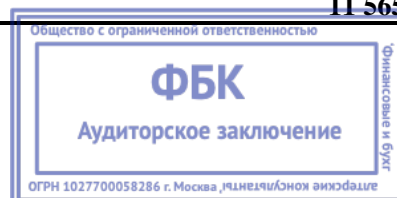
За 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

14. Средства других банков

	2021 г.	2020 г.
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	115 329	230 103
Итого средства других банков	115 329	230 103

15. Средства клиентов

	2021 г.	2020 г.
Государственные и муниципальные организации	29 806	101 976
Текущие/расчетные счета	26 806	64 976
Срочные депозиты	3 000	37 000
Прочие юридические лица	2 924 219	2 164 277
Текущие/расчетные счета	1 410 574	1 308 957
Срочные депозиты	1 513 645	855 320
Физические лица	8 611 396	8 785 218
Текущие счета/счета до востребования	655 576	843 694
Срочные вклады	7 955 820	7 941 524
Итого средства клиентов	11 565 421	11 051 471



15. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2021 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) составили 3 047 603 тыс. руб. или 26% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 года: 2 027 852 тыс. руб. или 18%).

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2021 г.	2020 г.
Векселя	3 032	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 032	-

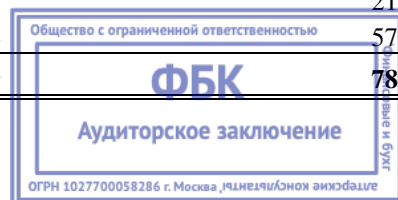
17. Прочие обязательства

	2021 г.	2020 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	62 139	78 914
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	2 473	203
Дивиденды к уплате	54	41
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	196	183
Прочее	883	2 219
Резерв по обязательствам кредитного характера	114 846	108 726
Итого прочие финансовые обязательства	180 591	190 286
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	36 062	34 329
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	17 872	17 552
Договоры нефинансовых гарантий	685	26 459
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	3 644	2 383
Прочее	392	765
Резерв по обязательствам некредитного характера	-	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	58 655	81 507
Итого прочие обязательства	239 246	271 793

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2021 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
От 1 года до 5 лет	28 374	24 946
Свыше 5 лет	39 134	37 193
Итого	67 508	62 139

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



18. Субординированные займы

Наименование кредитора	Дата погашения	Процентная ставка	2021 г.	2020 г.
ООО "Зетол"	01.06.2024	Ключевая ставка	66 900	66 900
ООО «ОРИХ-групп»	01.06.2024	Ключевая ставка	10 250	10 250
ООО "Зетол"	02.07.2025	Ключевая ставка	47 000	47 000
Итого субординированные займы			124 150	124 150

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

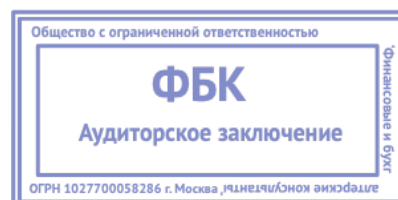
19. Уставный капитал

Зарегистрированный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2021 г.			За 31 декабря 2020 г.			Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	
Обыкновенные акции	1 192 815 000	1 431 378	1 192 815 000	1 431 378	1 607 245	
Привилегированные акции	39 000	390	39 000	390	390	
Итого уставный капитал	1 192 854 000	1 431 768	1 192 854 000	1 431 768	1 607 635	

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 1,20 рубля за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

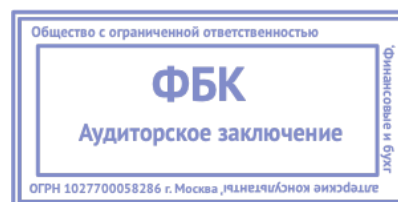


20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	880 684	830 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	172 378	158 705
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	91 714	89 282
Средства в других банках	12 636	16 673
Итого процентные доходы	1 157 412	1 095 089
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(356 349)	(408 526)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(61 238)	(21 077)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(26 175)	(18 421)
Средства других банков	(8 528)	(9 840)
Субординированные займы	(6 272)	(6 272)
Финансовая аренда	(14 604)	(6 224)
Выпущенные долговые обязательства	(32)	(662)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(7 976)	(7 891)
Прочее	112	(4 080)
Итого процентные расходы	(481 062)	(482 993)
Чистые процентные доходы	676 350	612 096

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2021 г.	2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	68 145	63 829
Комиссия за открытие и ведение счетов	17 619	18 094
За проведение операций с валютными ценностями	2 812	3 062
Комиссия по выданным гарантиям	3 355	5 537
Прочее	9 306	9 028
Итого комиссионные доходы	101 237	99 550
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(13 240)	(11 391)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 084)	(3 981)
Прочее	(577)	(632)
Итого комиссионные расходы	(17 901)	(16 004)
Чистые комиссионные доходы	83 336	83 546



22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2021 г.	2020 г.
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	10 129	9 382
Доходы от операций с размещенными средствами и учтенными векселями	998	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 394	2 816
Доходы от выбытия (реализации) имущества	354	952
Доходы от предоставления в аренду сейфов	237	138
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	2
Доходы от переоценки основных средств в пределах предыдущей уценки	5 760	-
Прочее	28 525	1 322
Итого прочие операционные доходы	48 400	14 612

23. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2021 год было следующим:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	126	-	-	-	126
Средства в других банках (Примечание 7)	2	-	-	-	2
Кредиты клиентам (Примечание 8)	(81 790)	57 561	(35 201)	-	(59 430)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	(21 250)	-	-	-	(21 250)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)	(14 182)	14 115	-	-	(67)
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	527	-	31	-	558
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	4 075	(10 198)	3	-	(6 120)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(112 492)	61 478	(35 167)	-	(86 181)

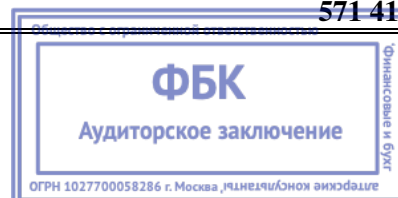
23. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год было следующим:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	(101)	-	-	-	(101)
Средства в других банках (Примечание 7)	(4)	-	-	-	(4)
Кредиты клиентам (Примечание 8)	16 427	(17 822)	(9 681)	-	(11 076)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	(12 675)	-	-	-	(12 675)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)	(112)	(793)	-	-	(905)
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	(454)	-	576	-	122
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	(34 488)	(10 549)	(4)	-	(45 041)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(31 407)	(29 164)	(9 109)	-	(69 680)

24. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала	259 623	253 350
Страхование	42 055	41 090
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	3 172	2 889
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	44 921	46 038
Ремонт и эксплуатация основных средств	26 776	24 276
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме право пользования (Примечание 13)	49 805	43 601
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3	4 577
Списание стоимости материальных запасов	29 844	29 212
Реклама и маркетинг	7 014	6 674
Связь	6 097	5 543
Убыток от переоценки основных средств	27 256	-
Охрана	2 925	2 949
Убыток от выбытия имущества	310	1 516
Расходы от операций с размещенными средствами и учтенными векселями	132	478
Организационно-управленческие расходы	63 849	55 119
Прочее	7 633	8 407
Итого операционные расходы	571 415	525 719



25. Налог на прибыль

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2021 г.	2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	30 186	44 153
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	210
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	26 150	(4 851)
Расходы по налогу на прибыль за период	56 336	39 512

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2021 году (2020 году - 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2021 г.	%	2020 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	168 633		185 264	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	33 727	20,00%	37 053	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(10 062)	(5,97%)	(8 103)	(4,37%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 311	1,96%	3 711	2,0%
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	(0,0%)	(210)	(0,11%)
- Прочие постоянные разницы	29 360	17,41%	7 061	3,81%
Расходы по налогу на прибыль за год	56 336	33,41%	39 512	21,33%

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

25. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31.12.2021 г	Изменение	За 31.12.2020 г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Убытки, перенесенные на будущее	11 496	892	10 604
- Амортизация основных средств	3 266	2 657	609
- Резервы под обесценение	24 006	(18 562)	42 568
- Убыток от реализации основных средств, перенесенный на будущее	4 893	(182)	5 075
- Процентные доходы	(1 348)	(1 348)	0
- Начисленные вознаграждения персоналу	4 503	(2 227)	6 730
- Прочее	952	(5 035)	5 987
Общая сумма отложенного налогового актива	47 768	(23 515)	71 573
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал	(15 549)	(24 065)	8 516
- Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 945	108	4 837
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	8 125	135	7 990
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 131	2 237	10 894
- Инвестиционная недвижимость	1 910	-	1 910
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 562	(21 585)	34 147
Чистое отложенное налоговое обязательство	35 206	(2 220)	37 426
Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива	35 206	(2 220)	37 426
в том числе:			
признаваемое в капитале	7 424	23 930	(16 506)
признаваемое на счетах прибылей и убытков	27 782	(26 150)	53 932

26. Дивиденды

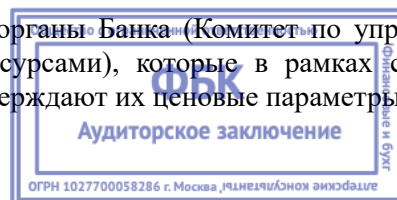
	2021 г.			2020 г.		
	По обыкно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обыкно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого
Дивиденды к выплате на 1 января	32	(1)	31	32	23	55
Дивиденды, объявленные в течение периода	107 353	78	107 431	-	78	78
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(107 353)	(78)	(107 431)	-	(78)	(78)
Отнесение на доходы невостребованной суммы дивидендов с истекшим сроком давности	-	9	9	19	5	24
Дивиденды, невостребованные за предыдущие периоды	-	10	10	-	10	10
Дивиденды к выплате на 01 января	32	(10)	12	13	28	41
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	-	2,00		-	2,00	

27. Управление рисками

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

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



27. Управление рисками (продолжение)

предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;

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

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба по управлению рисками. 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.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления.

При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

27.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

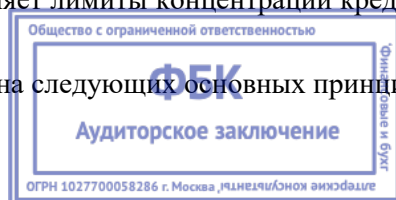
Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

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

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

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.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:



27. Управление рисками (продолжение)

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными иными документами, а также с внутренними документами Банка;
- предоставление кредитов осуществляется исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной задолженностью;
- Банк ориентируется на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 29).

Система присвоения внутреннего рейтинга

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

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

- 1) наличие непрерывной просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания;
- 3) отсутствие условий (признаков) 3 этапа.

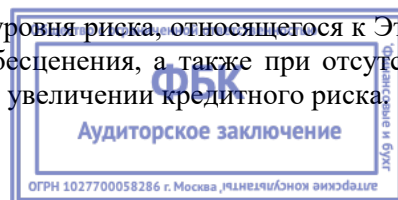
Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие непрерывной 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).

Восстановление кредитного качества

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

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



27. Управление рисками (продолжение)

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

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.

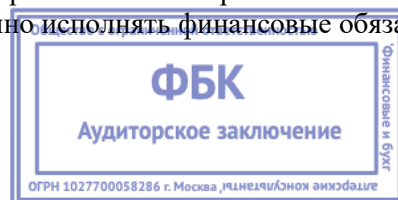
Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются модели определения вероятности дефолта исходя из установленных контрагенту кредитных рейтингов.

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.



27. Управление рисками (продолжение)

- «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.

Анализ обеспечения

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.

За 2021 и 2020 годы кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, ценными бумагами, а также гарантиями и поручительством. 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

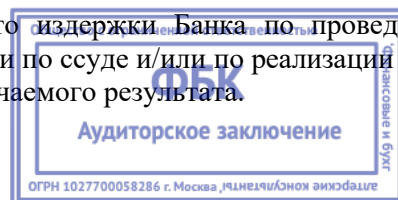
Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе прочих активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

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.



27. Управление рисками (продолжение)

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

Концентрации кредитного риска

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

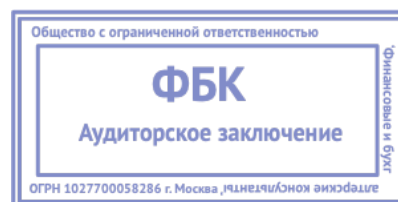
Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 8 "Кредиты клиентам", географическая концентрация представлена в настоящем примечании в разделе "Географический риск".

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

За 31 декабря 2021 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	24 679	-	96 245	-	21 124	142 048
Средства в других банках	-	-	4 123	-	-	4 123
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 854 387	314 590	-	-	-	2 168 977
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	923 145	289 900	14 925	-	-	1 227 970
Итого	2 802 211	604 490	115 293	-	21 124	3 543 118

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



27. Управление рисками (продолжение)

27.2 Географический риск

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

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 31 декабря 2021 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 110 281	-	313	1 110 594
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 782	-	-	86 782
Средства в других банках	364 198	-	-	364 198
Кредиты клиентам	8 547 115	-	-	8 547 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
без обременения	2 030 411	151 363	-	2 181 774
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
без обременения	1 004 131	223 839	-	1 227 970
обремененные залогом		-	-	
Текущие требования по налогу на прибыль	23 881	-	-	23 881
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	35 206	-	-	35 206
Основные средства и нематериальные активы	302 442	-	-	302 442
Прочие активы	68 748	-	-	68 748
Итого активы	13 593 913	375 202	313	13 969 428
Обязательства				
Средства других банков	115 329	-	-	115 329
Средства клиентов	11 531 581	1 329	32 511	11 565 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 032	-	-	3 032
Субординированные займы	124 150	-	-	124 150
Прочие обязательства	239 246	-	-	239 246
Итого обязательства	12 013 338	1 329	32 511	12 047 178
Чистая балансовая позиция	1 580 575	373 873	(32 198)	1 922 250
Обязательства кредитного характера	1 353 423	-	-	1 353 423

27. Управление рисками (продолжение)

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

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

27. Управление рисками (продолжение)

27.3 Риск 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.

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 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, осуществляют контроль соблюдения установленных внутренних лимитов.

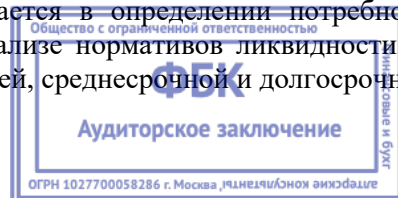
Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском ликвидности, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

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.



27. Управление рисками (продолжение)

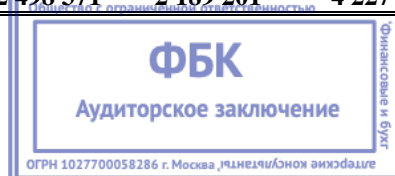
Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов 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 России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2021 и 2020 года Банк соблюдал указанные нормативы.

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

За 31 декабря 2021 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	15 430	102 525	-	-	117 955
Средства клиентов	2 096 186	848 107	1 322 682	1 114 259	7 035 819	12 417 053
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 443	-	-	3 443
Субординированные займы	-	-	-	-	124 526	124 526
Прочие финансовые обязательства	54	3 550	-	-	62 139	65 743
Гарантии, выданные банком	8 178	-	-	-	-	8 178
Обязательства по предоставлению кредитов	1 345 245	-	-	-	-	1 345 245
Итого потенциальных будущих выплат	3 449 663	867 087	1 428 650	1 114 259	7 222 484	14 082 143

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



27. Управление рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2021 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 110 594	-	-	-	-	-	1 110 594
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	86 782	86 782
Средства в других банках	364 198	-	-	-	-	-	364 198
Кредиты клиентам	-	3 119 982	509 271	1 068 896	3 848 966	-	8 547 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 338 548	70 321	273 832	486 276	12 797	2 181 774
без обременения	-	1 074 876	102 024	-	51 070	-	1 227 970
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	23 881	23 881
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	35 496	35 496
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	302 442	302 442
Прочие активы	-	-	-	-	-	68 748	68 748
Итого активы	1 474 792	5 533 406	681 616	1 342 728	4 386 312	550 574	13 969 428
Обязательства							
Средства других банков	-	15 379	99 950	-	-	-	115 329
Средства клиентов	2 096 186	831 750	1 306 398	1 081 895	6 249 192	-	11 565 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 032	-	-	-	3 032
Прочие обязательства	54	43 648	17 872	-	62 139	115 533	2 392 446
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	2 096 240	890 777	1 427 252	1 081 895	6 435 481	115 533	12 047 178
Чистый разрыв ликвидности	(621 448)	4 642 629	(745 636)	260 833	(2 049 169)	435 041	1 922 250
Совокупный разрыв ликвидности	(621 448)	4 021 181	3 275 545	3 536 378	1 487 209	1 922 250	

27. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2020 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 074 215	-	-	-	-	16 075	1 090 290
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	82 666	82 666
Средства в других банках	4 368	280 000	-	-	-	-	284 368
Кредиты клиентам Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	122 723	382 762	816 301	6 717 484	555	8 039 825
без обременения Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	20 291	118 358	228 214	1 822 672	14 988	2 204 523
без обременения Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	95 706	1 203 205	-	-	1 298 911
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	17 333	17 333
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	37 426	37 426
Прочие активы	-	-	-	-	-	306 103	306 103
Итого активы	1 078 583	423 014	596 826	2 247 720	8 540 156	783 063	13 669 362
Обязательства							
Средства других банков	230	-	77 749	71 669	80 455	-	230 103
Средства клиентов	2 900 855	-	2 444 630	2 070 378	3 635 608	-	11 051 471
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	271 793	271 793
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	2 901 085	-	2 522 379	2 142 047	3 840 213	271 793	11 677 517
Чистый разрыв ликвидности	(1 822 502)	423 014	(1 925 553)	105 673	4 699 943	511 270	1 991 845
Совокупный разрыв ликвидности	(1 822 502)	(1 399 488)	(3 325 041)	(3 219 368)	1 480 575	1 991 845	

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

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

27. Управление рисками (продолжение)

27.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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 устанавливаются Комитетом по управлению рисками и утверждаются решением Правления Банка.

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

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

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

За 31 декабря 2021 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	364 198	-	-	-	-	364 198
Кредиты клиентам	-	3 119 982	509 271	1 068 896	3 848 966	8 547 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 308 757	29 791	70 321	760 108	2 168 977
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 074 876	102 024	-	51 070	1 227 970
Итого процентные активы	364 198	5 503 615	641 086	1 139 217	4 660 144	12 308 260
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	15 379	99 950	-	-	115 329
Срочные средства клиентов	-	831 750	1 306 398	1 081 895	6 249 192	9 469 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 032	-	-	3 032
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	124 150
Итого процентные обязательства	-	847 129	1 409 380	1 081 895	6 373 342	9 711 746
Процентный разрыв						
За 31 декабря 2021 г.	364 198	4 656 486	(768 294)	57 322	(1 713 198)	2 596 514



27. Управление рисками (продолжение)

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

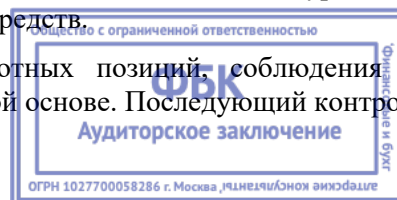
Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2021	2021	2021	2020	2020	2020
Рубли	2%	(21 522)	(91 194)	2%	(7 768)	(110 796)
Доллары США	2%	-	(6 569)	2%	-	(6 081)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Расчет и контроль за уровнем открытых валютных позиций, соблюдения лимитов по ним осуществляется Казначейством Банка на ежедневной основе. Последующий контроль соблюдения



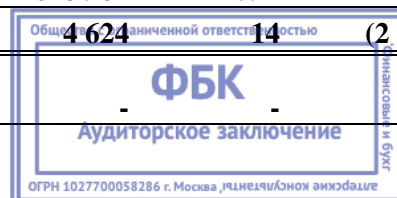
27. Управление рисками (продолжение)

установленных лимитов на величину открытых валютных позиций возложен на Службу по управлению рисками Банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 5% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
За 31 декабря 2021 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	769 097	219 858	121 605	34	1 110 594
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	86 782	-	-	-	86 782
Средства в других банках	364 198	-	-	-	364 198
Кредиты клиентам	8 547 115	-	-	-	8 547 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	2 030 411	151 363	-	-	2 181 774
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	1 091 056	208 914	-	-	1 227 970
Текущие требования по налогу на прибыль	23 881	-	-	-	23 881
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	35 206	-	-	-	35 206
Основные средства и нематериальные активы	302 442	-	-	-	302 442
Прочие активы	15 298	53 450	-	-	68 748
Итого активы	13 214 204	633 585	121 605	34	13 969 428
Обязательства					
Средства других банков	115 329	-	-	-	115 329
Средства клиентов	10 813 018	628 452	121 591	2 360	11 565 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 032	-	-	-	3 032
Прочие обязательства	238 737	509	-	-	239 246
Субординированные займы	124 150	-	-	-	124 150
Итого обязательства	11 294 266	628 961	121 591	2 360	12 047 178
Чистая балансовая позиция	1 919 938	4 624	14	(2 326)	1 922 250
Обязательства кредитного характера	1 353 423	-	-	-	1 353 423



27. Управление рисками (продолжение)

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

27. Управление рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Увеличение %	Влияние на прибыль за период
		2021		2020
Доллары США	20%	740	20%	1 412
Евро	20%	2	20%	(358)

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности 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. С целью минимизации негативного влияния фондового риска на деятельность Банка сотрудники Казначейства на ежедневной основе проводят мониторинг динамики котировок и осуществляют регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности.

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

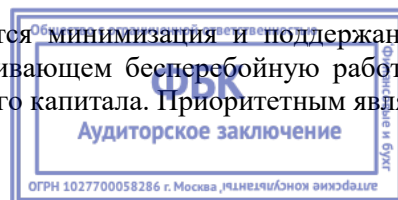
Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
	2021	2021	2021	2020	2020	2020
Котируемые	10%	-	1 024	10%	-	1 199

Ограничения анализа чувствительности

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

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

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала. Приоритетным является обеспечение



27. Управление рисками (продолжение)

максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

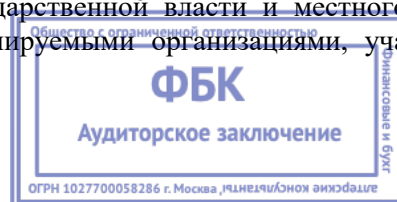
В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка рассмотрения, согласования и визирования заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- подчинение Юридической службы Банка единоличному исполнительному органу (Председателю Правления Банка);
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования (риск потери деловой репутации).

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.



27. Управление рисками (продолжение)

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами и процедурами.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

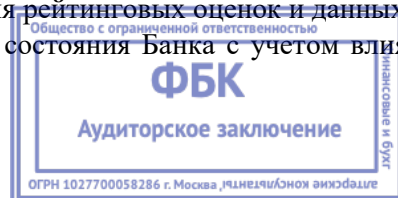
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление постоянного контроля со стороны Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Администратора информационной безопасности и Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение на постоянной основе мониторинга и управление финансовыми (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), и нефинансовыми рисками (операционным, стратегическим и правовым рисками);
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществление мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществление контроля качества предоставления услуг клиентам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Главная причина его возникновения процентного риска банковского портфеля – это нестабильность процентных ставок, которая может привести к ситуации, когда стоимость привлеченных ресурсов банка превысит процентную доходность его размещенных средств.

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

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



28. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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.

Выданные Банком гарантии за 2021 г. и 2020 г. отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (см. Примечание 18 Прочие обязательства). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

Обязательства кредитного характера

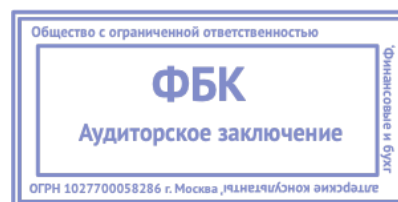
	2021 г.	2020 г.
Выданные нефинансовые гарантии	8 615	246 042
Обязательства по предоставлению нефинансовых гарантий	-	9 464
Обязательства по предоставлению кредитов	1 460 090	1 249 541
Резерв по обязательствам кредитного характера	(115 282)	(135 185)
Итого обязательства кредитного характера	1 353 423	1 369 862

В таблице ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за 2021 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	(97 774)	(10 938)	(14)	(108 726)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	4 075	(10 198)	3	(6 120)
Резерв за 31 декабря 2021 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(93 699)	(21 136)	(11)	(114 846)

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

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



28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов за 2021 год.

За 31 декабря 2021 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 335 033	-	-	1 335 033
Низкий кредитный риск	-	125 043	-	125 043
Высокий кредитный риск	-	-	14	14
Итого обязательства по предоставлению кредитов за 31 декабря 2021 года	1 335 033	125 043	14	1 460 090

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

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

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 27 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27 Управление рисками.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

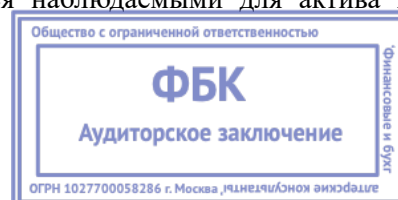
Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного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

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

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и



29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

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

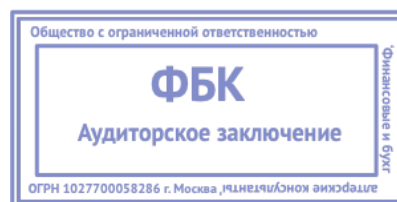
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<i>31 декабря 2021 года</i>	1 781 248	253 702	146 824	2 181 774
<i>31 декабря 2020 года</i>	1 821 665	373 744	9 114	2 204 523

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

30. Операции со связанными сторонами

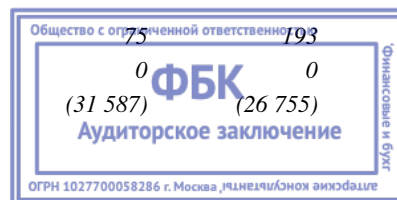
Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2021 год и 2020 год представлена ниже.



30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Крупнейшие акционеры Банка		Основной управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		Другие связанные стороны	
	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2021
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	30 180	3 262	3 000	3 200
погашено за период	0	0	(7 660)	(4 689)	(4 199)	(1 061)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	0	0	26 667	3 869	3 018	4 495
Резерв под обесценение за год	0	0	2 375	370	105	135
средства на счетах клиентов (физ.лиц)						
кредиты клиентам (юр.лицам)						
остаток на 1 января	0	0	0	0	0	0
выдано за период	0	0	0	0	80 000	0
погашено за период	0	0	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	0	0	0	0	80 000	0
Резерв под обесценение за год	0	0	0	0	1 600	0
средства на счетах клиентов (юр.лиц)						
остаток на 1 января	0	0	519 317	385 905	0	0
привлечено за период	0	0	6 635 194	5 251 575	0	0
возвращено за период	0	0	(6 918 467)	(5 156 666)	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	6 737	38 503	0	0
остаток за год	0	0	242 781	519 317	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	1 963 588	1 571 810	0	0	3 353 569	1 772 663
возвращено за период	(1 966 322)	(1 719 503)	0	0	(3 346 218)	(1 759 538)
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	4 352	7 086	0	0	22 596	15 245
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	124 150	124 150	0	0	0	0
привлечено за период	0	0	0	0	0	0
возвращено за период	0	0	0	0	0	0
влияние курсовых разниц	0	0	0	0	0	0
остаток за год	124 150	124 150	0	0	0	0
остатки кредитных линий	0	0	3 653	3 780	0	0
Доходы / расходы, в т.ч.:	(114 649)	(6 422)	(40 102)	(43 635)	1 036	952
процентные доходы по кредитам клиентам	0	0	1 264	442	431	353
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(242)	(413)	(9 838)	(18 792)	(872)	(412)
процентные расходы по субординированным займам	(7 133)	(6 272)	0	0	0	0
процентные доходы от операций с инвалютой	0	0	75	793	85	7
доходы от участия в капитале	(107 431)	(65)	0	0	0	0
краткосрочные	0	0	(31 587)	(26 755)	0	0



вознаграждения

долгосрочные вознаграждения	0	0	(702)	(526)	0	0
комиссионные доходы	157	328	686	1 277	1 393	1 004
Неоперационные расходы	(26 306)	(25 273)	0	0	(801)	(1 321)
Расходы по аренде	(19 610)	(19 225)	0	0	(652)	(1 169)
Расходы на содержание арендованного имущества	(6 696)	(6 048)	0	0	(149)	(152)

31. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основной целью Банка в отношении управления капиталом являются обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

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

Внешние требования к достаточности капитала банков установлены Банком России.

При расчете капитала и его достаточности Банк применяет Положение Банка России №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцию Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Предусмотрены три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

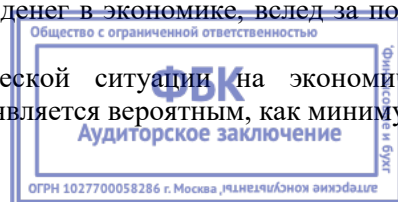
Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2021 и 2020 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

32. События после отчетной даты

С февраля 2022 года на экономику Российской Федерации оказывает отрицательное влияние дестабилизация геополитической обстановки, выражающаяся в ужесточении (введении новых) санкций против Российской Федерации и отдельных субъектов российской экономики. Результатами указанного ухудшения стали:

- дестабилизация валютного и фондового рынка;
- обесценение рубля по отношению к валютам ведущих стран мира;
- нарушение цепочек поставки (оказания) и оплаты большого количества импортных товаров и услуг;
- возникновение паники среди населения и изъятие физическими лицами средств со счетов и депозитов в банках;
- повышение темпов инфляции и рост стоимости денег в экономике, вслед за повышением Банком России ключевой ставки до 17-20%.

Отрицательное влияние ухудшения геополитической ситуации на экономическую ситуацию продолжается, сохранение нестабильной ситуации является вероятным, как минимум, до конца



32. События после отчетной даты (продолжение)

2022 г. Ввиду постоянного изменения факторов влияния, сложно прогнозировать степень воздействия указанных событий на экономику России в будущем. Банк прогнозирует увеличение процентного риска в 2022 году, и соответствующих расходов, которые могут повлиять на годовой финансовый результат.

С целью компенсации ухудшения экономической ситуации, Правительством Российской Федерации и Банком России реализуется ряд мер по поддержке бизнеса, населения и банковского сектора, который постоянно пополняется. Список мер поддержки включает, в том числе:

- регуляторные послабления, временно ограничивающие влияние на результаты деятельности банков рыночного и кредитного рисков, вызванных ухудшением экономической ситуации;
- поддержку ликвидности банковского сектора (предоставление ликвидности, снижение ставок взносов в ФОР, обнуление повышенных ставок страховых взносов в АСВ, по вкладам, привлеченным в 1 полугодии 2022г. и т.д.);
- меры по субсидированию ставок и фондированию кредитования банками предприятий малого и среднего бизнеса;
- изменения нормативной базы в части кредитования физических лиц.

Указанные меры действуют в отношении регуляторной отчетности кредитных организаций, и на текущий момент имеется неопределенность в оценках влияния геополитического и сопутствующих ему рисков.

Руководство ПАО «НИКО-БАНК» считает, что в настоящий момент им предпринимаются адекватные меры для поддержания финансовой устойчивости бизнеса с учетом перечисленных обстоятельств. Банк не входит в санкционный список российских банков и не испытывает проблем с привлечением внешнего финансирования, так как использование ресурсов зарубежных организаций не предусмотрено его Стратегией развития.

В настоящий момент Банк успешно исполняет все обязательства перед кредиторами и вкладчиками и работает над корректировкой Стратегии развития, с учетом изменившихся условий деятельности. Итоговое влияние событий февраля 2022 года на деятельность Банка будет зависеть от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени адаптации российской экономики в целом к введенным санкциям.

В ПАО «НИКО-БАНК» было проведено стресс-тестирование возможного негативного влияния геополитических событий на деятельность Банка (на ликвидность, регуляторный капитал, финансовый результат, регуляторные нормативы достаточности капитала Банка и нормативы ликвидности). По мнению руководства Банка при реализации всех негативных сценариев Банк не нарушит обязательные нормативы достаточности капитала и ликвидности, принцип непрерывности деятельности Банка в период до конца 2022г не будет нарушен. Вместе с тем, на дату подписания настоящей финансовой отчетности, по мнению руководства Банка финансовые последствия сложившейся ситуации не поддаются надежной оценке.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 22 апреля 2022 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева

