



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 1 января 2019 года**

Оренбург, 2019

Содержание

Общая информация о Банке	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	20
Раздел IV. Кредитный риск	27
Раздел V. Кредитный риск контрагента	45
Раздел VI. Риск секьюритизации	49
Раздел VII. Рыночный риск	50
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	55
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	61
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	68
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	75
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	75

Настоящая информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для широкого круга пользователей, а также в соответствии с внутренним нормативным документом – «Положением по раскрытию информации о принимаемых рисках в ПАО «НИКО-БАНК»».

Используемые в информации о рисках показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», ПАО «НИКО-БАНК» (далее – Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии №702, выданной Банком России 10.09.2015 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 11 дополнительных офисов:

ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
ДО «Первый» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
ДО «Восточный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
ДО «Степной» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
ДО «Чкаловский» ПАО «НИКО-БАНК» г. Оренбург;
ДО «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Бузулук;
ДО ПАО «НИКО-БАНК» п. Саракташ;
ДО ПАО «НИКО-БАНК» с. Тоцкое;
ДО ПАО «НИКО-БАНК» г. Медногорск;
ДО ПАО «НИКО-БАНК» г. Новотроицк;
ДО «Центральный» ПАО «НИКО-БАНК» г. Орск.

11.10.2018г. ПАО «НИКО-БАНК» открыл в г. Гай Оренбургской области операционный офис.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;

- Продукты потребительского кредитования;
- Валютообменные операции;
- Прием переводов;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Операции с драгметаллами и монетами.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Факторинговые операции;
- Проектное финансирование;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента;
- вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам. Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019г.») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019г.») раскрыты Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.nico-bank.ru/about/otchet/buchotch>.

Результаты сопоставления данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), на 01 января 2019 года, приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 065 913

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	570 422
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 100 284	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	570 422
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	475 520	из них: субординированные депозиты	X	475 520
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	176 634	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 979	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 979	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 979
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	19 562	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 604	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	9 031
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 958	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 573	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5 979	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	5 264

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	59
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 611 518	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01 октября 2018 года приведены в таблице ниже:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 065 913

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	481 990
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 525 348	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	58	482 146
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	428 520
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	177 367	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 196	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 196	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 196
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 297	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	34 632	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5 196	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	47	156

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 035 561	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» не раскрываются, поскольку Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Основными стратегическими целями системы управления рисками и достаточностью капитала ПАО «НИКО-БАНК» являются:

- минимизация совокупного уровня рисков, достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала;
- поддержание принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала;
- повышение конкурентоспособности Банка и обеспечение его финансовой устойчивости;
- повышение эффективности управления собственным капиталом.

К стратегическим задачам системы управления рисками и достаточностью капитала ПАО «НИКО-БАНК» относятся:

- осуществление тщательного контроля за уровнем всех значимых рисков, сопряженным с деятельностью Банка, предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров;
- выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, приоритетное использование превентивных мер по минимизации уровня принимаемых рисков; использование инструментов анализа, прогнозирования, мониторинга и стресс-тестирования, ориентированных на раннюю диагностику негативных тенденций;
- обеспечение диверсифицированной структуры активов/пассивов Банка и его доходной базы;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и совокупным объемом внутреннего капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех видов рисков, принимаемых в процессе осуществления своей деятельности;
- своевременное выявление слабых мест в деятельности Банка и внешних угроз, направленное на обеспечение стабильной работы Банка;
- предотвращение получения Банком убытков по итогам деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение единого понимания основных принципов интегрированного управления рисками на всех уровнях организационной структуры Банка: руководством и всеми сотрудниками, вовлеченными в процессы принятия и управления рисками;
- непрерывное совершенствование процедур управления рисками для обеспечения высокого уровня надежности Банка и его операций, соблюдения интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков, исполнения требований законодательства и надзорных органов.

Основной задачей является расчет оптимальной величины капитала, позволяющей успешно осуществлять банковскую деятельность, добиваться приемлемого уровня доходности, выполнять установленные Банком России лимиты и нормативы, минимизировать затраты на привлечение средств.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает следующие части:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК в Банке осуществляется в течение цикла, равного одному календарному году, и включает в себя этапы идентификации рисков, выделения значимых рисков, расчета капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, распределения капитала, проверки функционирования механизмов управления рисками, оценки участия Совета директоров и Правления Банка в процессе управления рисками, оценки достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

В соответствии с общей концепцией интегрированного управления рисками Банк определяет следующие основополагающие принципы системы управления рисками и достаточностью капитала:

- *принцип интеграции* – процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;
- *принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков* – в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- *принцип непрерывности* – управление рисками представляет собой непрерывно функционирующий циклический процесс, который охватывает все направления деятельности Банка и реализуется на трех уровнях – концептуальном, стратегическом и оперативном;

- *принцип информированности* – в процессе управления рисками Банк использует универсальную информационную систему, обеспечивающую:
 - объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации;
 - непрерывность передачи информации;
 - оперативность передачи информации.
- *принцип регламентированности* – все основные процедуры идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля рисков стандартизированы и закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

В течение отчетного года Банк изменял политику по управлению капиталом. Изменения коснулись ужесточения требований к показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка. Решением Совета директоров (протокол №22 от 07.05.2018г.) утверждены Изменения и дополнения №4 в Стратегию управления рисками и капиталом, в которых изменены оптимальные, сигнальные значения и предельные лимиты нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1. и Н1.2.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

Основной капитал на 01.01.2019г. составил 1 222 988 тыс. руб., и увеличился на 103 984 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018г. (1 119 004 тыс. руб.).

Собственный капитал на 01.01.2019г. составил 1 793 507 тыс. руб. (с учетом СПОД) и увеличился на 80 083 тыс. руб. по сравнению с показателем на 01.01.2018г. (1 713 424 тыс. руб., с учетом СПОД).

Данный результат сложился за счет увеличения:

- резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет – 5 399 тыс. руб.;
- прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией – 103 159 тыс. руб.;
- субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) – 97 912 тыс. руб.;
- стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки – 3 002 тыс. руб.

При одновременном уменьшении:

- прибыли предшествующих лет до аудиторского подтверждения – 15 227 тыс. руб.;
- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 110 005 тыс. руб.
- увеличение значений показателей, уменьшающих сумму источников базового и дополнительного капитала – 4157 тыс.руб.

Соотношение основного капитала к собственным средствам (капитала) на 01.01.2019г. составило 68.2%, на 01.01.2018г. составило 65.3% (с учетом СПОД).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в Банке отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, не установлены.

В капитале Банка отсутствуют инструменты, к которым применяются положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка – Положением «Об управлении процентным риском банковского портфеля в ПАО «НИКО-БАНК» при проведении оценки уровня процентного риска с помощью ГЭП-анализа рассчитывается показатель совокупного процентного риска и коэффициент совокупного процентного риска (с применением значения показателя размера собственных средств (капитала) Банка). Анализ этих показателей позволяет оценить степень влияния процентного риска на прибыльность и финансовую устойчивость Банка в целом. Показатель совокупного процентного риска равен совокупному изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте планирования:

$$\text{Risk} = \left| \sum \Delta \text{ЧПД } i \right|, \text{ где}$$

$\Delta \text{ЧПД } i$ - изменение чистого процентного дохода в i -том временном интервале, тыс. руб.

Коэффициент совокупного процентного риска характеризует изменение экономической (чистой) стоимости Банка на годовом периоде при заданном изменении процентных ставок.

Коэффициент совокупного процентного риска представляет собой отношение совокупного процентного риска к размеру собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по состоянию на дату проведения анализа:

$$k \text{ Risk} = \text{Risk} / K \times 100 \%, \text{ где}$$

Risk – совокупный процентный риск, тыс. руб.;

K – размер собственных средств (капитала) Банка, тыс. руб.

Рост показателя совокупного процентного риска в динамике при одновременном увеличении коэффициента совокупного процентного риска рассматривается Банком как негативная тенденция.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками в Банке реализуется в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» (утверждена решением Совета директоров, протокол №58 от 24.12.2018 года), Методикой идентификации значимых рисков (утверждена решением Правления Банка, протокол №168/2 от 30.11.2016 года), другими внутренними документами, определяющими порядок оценки и управления основными видами рисков. В документах описаны методология и внутренние процедуры оценки достаточности капитала, используемые Советом директоров для оценки и управления рисками, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для него рисков (в соответствии с Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»).

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

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в Уставе, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка и иных внутренних документах;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица;
- в процессе идентификации рисков принимают участие подразделения Банка, отвечающие за

управление кредитным риском, рыночным риском (торговой и банковской книги), риском ликвидности, комплаенс - риском, правовым риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, операционным риском;

- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в Банке.

В Банке разработана методология идентификации значимых видов рисков, позволяющая выявлять как можно большее количество рисков, которым может подвергаться Банк, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления Банком новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

В Банке функционирует система постоянной идентификации значимых рисков. Для идентификации значимых рисков в Банке используются нормативный и качественный подходы. Нормативный подход предусматривает, что наличие минимальных требований Банка России по идентификации риска приводит к признанию его значимым (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску). По результатам идентификации, решением Правления Банка от 31 января 2018 года в качестве значимых приняты следующие виды рисков:

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

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

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

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

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования в виде совокупности количественных и/или качественных показателей.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. Утверждение данных показателей производится Советом директоров Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк учитывал фазу цикла деловой активности, оценку текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем необходимого капитала), а также возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных стратегией развития. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков и резерва по капиталу.

Методикой расчета совокупного уровня риска в ПАО «НИКО-БАНК» определен размер капитала, необходимый для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, также определены риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами и риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. Методикой установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк разработал процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство – в части рыночного и процентного рисков).

Установленная Банком система отчетов/информирования об уровне рисков позволяет осуществлять контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля лимитов, в Банке установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения).

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, и предоставляются в порядке, установленном Указанием №3624-У, органам управления Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Существующая система сбора информации об объеме принятого риска структурными подразделениями и в целом в Банке позволяет осуществлять контроль уровня рисков и соответствие уровня риска показателям склонности к рискам на ежедневной основе.

При достижении сигнальных значений показателей склонности к рискам, служба по управлению рисками незамедлительно информирует Председателя Правления, Правление Банка и Совет директоров о данном факте.

Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» определены показатели склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Функции органов управления Банка и коллегиальных рабочих органов в процессе управления рисками и капиталом, представлены ниже.

Совет директоров:

- утверждение следующих внутренних нормативных документов Банка:
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществление контроля за его реализацией;
- утверждение подходов к оценке и учету параметров риск-аппетита и подходов к оценке достаточности внутреннего (экономического) капитала Банка для покрытия всех значимых (существенных) рисков.
- контроль за созданием системы управления банковскими рисками, обеспечение соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, анализ эффективности и совершенствование таких процедур;

- утверждение сценариев и результатов стресс – тестирования;
- рассмотрение на регулярной основе (ежеквартально) отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- рассмотрение не реже одного раза в год отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и принятие по результатам рассмотрения решения о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Правление Банка:

- создание и обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, утверждение внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, за исключением внутренних документов, принятие (утверждение) которых относится к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка;
- управление рисками и капиталом;
- оценка результатов стресс-тестирования на предмет соответствия Стратегии управления рисками и капиталом;
- принятие мер по поддержанию достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Председатель Правления:

- реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- организация создания и обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, организация разработки внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, их принятие (утверждение) и реализацию;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- организация разработки новых видов банковских продуктов и услуг.

Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается перед Советом директоров о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом, в т.ч., о существенных (значимых) банковских рисках и действиях исполнительных органах по управлению ими.

Комитет по управлению рисками:

- осуществление контроля за принятием управленческих решений на основе тщательного качественного и количественного анализа принимаемых Банком рисков;
- рассмотрение информации об уровне индивидуальных рисков, принимаемых Банком, об уровне совокупного риска, о фактах, свидетельствующих о повышении уровня того или иного риска;
- принятие решений о необходимости разработки и/или корректировки внутренних положений, регламентов, методик, моделей оценки и управления рисками, предварительное их рассмотрение и вынесение на утверждение соответствующим органом управления Банка;
- предварительное рассмотрение операционных лимитов (лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и т.д.) и вынесение их на утверждение соответствующим органом управления Банка (Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления);
- контроль соблюдения установленных операционных лимитов и принятие мер в случае их нарушения;
- предварительное рассмотрение основных параметров (сценариев) стресс-тестирования;
- рассмотрение результатов проведенного стресс-тестирования, представление итоговых результатов стресс-тестирования на рассмотрение Правления Банка;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка: координация разработки/корректировки Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Решения, принятые Комитетом по управлению рисками: обязательны для исполнения Кредитным комитетом, Комитетом по управлению ресурсами, структурными подразделениями Банка; имеют рекомендательный характер для Правления Банка.

Кредитный комитет:

Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком, в том числе:

- принятие решений: об осуществлении сделок, несущих кредитный риск; об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка; о совершении сделок (операций) с нерыночными векселями третьих лиц; о создании (изменении) резерва на возможные потери по ссудам одновременно с принятием решения о предоставлении отдельного кредитного продукта и заключении кредитной сделки (в том числе пролонгации); о создании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований;
- рассмотрение вопросов, связанных с неисполнением клиентами любых обязательств перед Банком по кредитным сделкам (в том числе – безнадежным ссудам) и принятие решений о путях и способах решения этих вопросов, планирование и утверждение конкретных мероприятий по погашению задолженности клиентов по кредитным сделкам;
- предварительное рассмотрение и согласование вопросов, принятие решений по которым относится к компетенции Председателя Правления, Правления, Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка: о целесообразности разработки и внедрения отдельных видов и форм кредитных продуктов, о внесении изменений в действующий порядок предоставления кредитных продуктов; об одобрении (согласовании) предоставления или принятия решения о предоставлении кредитного продукта; об одобрении (согласовании) реструктуризации кредитных сделок; об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.
- создание временных рабочих групп и комиссии по сопровождению отдельных сделок, а также в целях проведения проверок выполнения решений Кредитного комитета;
- рассмотрение вопросов о направлении использования страхового возмещения при причинении ущерба залоговому имуществу.

Комитет по управлению ресурсами:

- текущее планирование активных и пассивных операций Банка;
- ежедневное управление платежной позицией Банка;
- оперативное управление ликвидностью Банка, в т.ч.: ежедневное рассмотрение платежного баланса дня; рассмотрение платежного баланса на ближайший месяц (не реже одного раза в месяц); рассмотрение информации о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка;
- принятие решений: о проведении активно-пассивных операций на рынке МБК, валютном рынке, рынке ценных бумаг; о диверсификации активов; о способах поддержания мгновенной и текущей ликвидности на заданном уровне; о действиях направленных на снижение риска ликвидности; об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов;
- осуществление контроля за соответствием обязательных нормативов нормам и требованиям Банка России; разработка мероприятий, необходимых для приведения нормативов в соответствие с требованиями Банка России, определение и координация действий структурных подразделений Банка;
- осуществление контроля за соответствием установленных лимитов на величину открытой валютной позиции Банка (ОВП) в разрезе иностранных валют, а также размера рыночного риска;
- осуществление текущего контроля за структурой баланса Банка.

Функции структурных подразделений, участвующих в процессе управления рисками и капиталом:

Служба по управлению рисками:

- непосредственное участие в организации эффективного функционирования системы управления рисками Банка;
- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, требованиями Стратегии и других

- внутренних документов Банка;
- организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
 - формирование отчетности ВПОДК;
 - организация управления достаточностью капитала в части распределения капитала, расчета риск – аппетита Банка;
 - формирование и проведение единой политики в области управления рисками, формирование единого понимания основных принципов интегрированного управления рисками на всех уровнях организационной структуры Банка, внедрение корпоративной культуры управления рисками;
 - разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками (политик, положений, методик, регламентов);
 - проведение количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков;
 - обеспечение оперативной информацией органов управления (Правления, Председателя Правления) о принимаемых Банком рисках;
 - регулярное предоставление Совету директоров отчетов о результатах стресс- тестирования и о результатах выполнения ВПОДК – ежегодно; отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка - ежеквартально;
 - экспертное консультирование по вопросам управления рисками;
 - контроль соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов, выявление и доведение до сведения органов управления Банка фактов нарушения (несоблюдения) лимитов;
 - проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка;
 - консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
 - участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка: участие в разработке/корректировке Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - проведение самооценки эффективности управления рисками;
 - подготовка предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда и внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда Банка.

Служба внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия деятельности Банка комплексу внешних и внутренних норм, необходимых для поддержания хорошей деловой репутации, управления, прозрачной корпоративной культуры;
- организация взаимодействия с органами надзора и внешними контролирующими органами;
- минимизация риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, риска возникновения финансовых убытков или потери деловой репутации в результате несоблюдения норм законодательства, правил, кодексов поведения, политики Банка в области комплаенса;
- осуществление регулярного мониторинга изменений законодательства РФ и нормативных документов Банка России;
- своевременное информирование органов управления, руководителей структурных подразделений и ответственных сотрудников Банка об изменениях банковского законодательства, о новых требованиях, предъявляемых к кредитным организациям контролирующими органами, и последствиях несоблюдения данных требований;
- осуществление правовой экспертизы и согласование внутренних нормативных документов Банка;
- консультирование по внедряемым продуктам и услугам, разработка рекомендаций в отношении соблюдения Банком законодательства, внутренних нормативных документов и процедур;
- идентификация, анализ, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, связанных с деятельностью Банка;
- участие в управлении конфликтами интересов;
- осуществление оценки уровня корпоративного управления в Банке;
- консультирование исполнительных органов Банка о законах, правилах и стандартах, имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, включая информирование о последних изменениях

законодательства;

- обучение персонала по вопросам комплаенса;
- разработка процедур и внутренних нормативных документов в области комплаенса (политик, кодексов, инструкций);
- подготовка предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда и внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда Банка.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом), и полноты применения указанных документов; рассматривает актуальность данных документов;
- проверка деятельности Службы по управлению рисками Банка и Службы внутреннего контроля;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проведение самооценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка по методике Банка России».
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля в сфере использования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирования, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством структурного подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- информирование руководства Банка о нарушениях и недостатках, выявленных в ходе проверок;
- подготовка предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда и внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда Банка.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок Службы внутреннего аудита не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Формирование отчетности в рамках ВПОДК в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. При этом Банк постоянно совершенствует систему информирования органов управления о степени подверженности Банка рискам. Отчетность, формируемая в рамках ВПОДК, предоставляет органам управления Банка информацию об уровне принимаемых рисков, о выполнении нормативов, соблюдении (нарушении) лимитов, достаточности капитала Банка в сроки и в объеме достаточном для своевременного принятия управленческих решений, в частности:

Наименование отчета	Совет директоров	Правление Банка	Председатель Правления	Комитет по управлению рисками	Начальник службы по управлению рисками, руководители подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками
о результатах выполнения ВПОДК	ежегодно	ежегодно	ежегодно	ежегодно	-
о результатах стресс - тестирования	ежегодно	ежегодно	ежегодно	ежегодно	-
о значимых рисках Банка	ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц	ежемесячно	не реже одного раза в месяц
о выполнении обязательных нормативов	ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц	ежедневно	ежедневно
о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц	ежедневно	ежедневно
о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов	-	ежемесячно	ежемесячно	ежедневно	ежедневно
информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления

Стресс–тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс–тестирования отражены во внутреннем документе Банка «Процедуры стресс-тестирования в ПАО «НИКО-БАНК» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка.

Банк проводит стресс – тестирование по кредитному риску, процентному риску и риску концентрации, а также рискам, признанным Банком значимыми. При этом в случае если Банк учитывает факторы риска концентрации при стресс – тестировании иных значимых для него рисков, он вправе не проводить отдельного стресс-тестирования риска концентрации.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Стресс – тестирование проводится Банком по каждому значимому риску, не реже одного раза в год.

Стресс – тестирование проводится на основе не менее двух сценариев, разработанных Банком. В Сценарии №1 моделируется влияние кризисной ситуации в российской экономике и банковской сфере на показатели деятельности ПАО «НИКО-БАНК». В Сценарии №2 моделируется влияние на деятельность Банка полномасштабного финансового кризиса развивающегося быстрыми темпами. Основными параметрами стресс – тестирования являются: ухудшение качества кредитного портфеля, обесценение портфеля ценных бумаг, отток привлеченных средств (уменьшение пассивной базы), снижение процентной маржи и др.

Результаты стресс – тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Председателя Правления Банка, Правления и Совета директоров Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс – тестирования Банком разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Банк не осуществляет операции хеджирования, в связи с чем, информация, предусмотренная п.1.2.6 Главы 1 Приложения к Указанию №4482-У, не раскрывается.

Ниже приведена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 346 341	7 688 435	587 707
2	при применении стандартизированного подхода	7 346 341	7 688 435	587 707
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	х
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	х
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	х
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	х
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	х
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	х
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	х
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 017 629	3 453 930	241 410
17	при применении стандартизированного подхода	3 017 629	3 453 930	241 410
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	93 231	93 231	7 458
20	при применении базового индикативного подхода	93 231	93 231	7 458
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	7 393	0	х
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	х
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	10 464 594	11 235 596	837 166

По состоянию на 01.01.2019 года ПАО «НИКО-БАНК» не размещал денежные средства в акции, паи инвестиционные и другие фонды, не осуществлял сделок секьюритизации.

Строки 6,11,13,14,18,21,22 на индивидуальной основе заполнению не подлежат. Строки 3,24 не раскрываются, так как Банком не применяется оценка кредитного риска на основе ПВР (подходы на основе внутренних рейтингов). Строки 7,8,9 не раскрываются, так как в Банке указанные инвестиционные и иные вложения, а также подходы к их оценке отсутствуют.

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

За 2018 год Банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01 января 2019 года представлены в таблице 3.1

Таблица 3.1

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	583 665	0	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	214 807	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	72 306	0	0	0	0	0
3	Средства кредитных организаций в	188 012	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 789 742	6 789 742	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	2 413 266	2 413 266	0	0	2 218 924	0

	наличии для продажи						
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 220 498	1 220 498	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	37 825	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	19 562	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 634	0	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	116 406	0	0	0	0	0
13	Всего активов	11 760 417	10 423 506	0	0	2 218 924	0
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	117 760	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 100 284	0	0	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 489 393	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	34 509	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	7 573	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	97 376	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	63 583	0	0	0	0	0

	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
23	Всего обязательств	10 421 085	0	0	0	0	0

Графа 4 на индивидуальной основе заполнению не подлежит.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01 января 2018 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	из них:				
			подверженных кредитному рisku	подверженных кредитному рisku контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному рisku	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	465 613	0	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	439 495	0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	78 152	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	170 516	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 657	6 339 232	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 977 336	4 461 413	0	0	4 935 300	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	38 063	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	12 126	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и	184 555	0	0	0	0	0

	материальные запасы						
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	597	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	100 203	0	0	0	0	0
13	Всего активов	12 497 161	10 800 645	0	0	4 935 300	0
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	149 679	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 764 056	0	0	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 505 791	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	32 000	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	39 429	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	100 251	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 384	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	11 111 799	0	0	0	0	0

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала на 01.01.2019 приведены в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	11 760 417	10 423 506	0	0	2 218 924
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	10 421 085	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 339 332	10 423 506	0	0	2 218 924
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 302 023	52 901	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	13 515 200	10 497 571	0	0	3 017 629

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала на 01.01.2018г. приведены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	12 497 161	10 800 645	0	0	4 935 300
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	11 111 799	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 385 362	10 800 645	0	0	4 935 300
6	Стоимость внебалансовых требований	1 804 024	135 632	0	0	0

	(обязательств)					
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	12 224 402	7 562 480	0	0	4 661 922

В следующих таблицах раскрывается информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. По состоянию на 01.01.2019г.:

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	830 528	461 118	10 478 124	1 740 553
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 552	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 552	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	830 528	461 118	2 846 624	1 740 553
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	174 642	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	174 642	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	830 528	461 118	2 671 982	1 740 553
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	830 528	461 118	2 440 639	1 659 161
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	231 343	81 392
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	447 572	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	353 429	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 581 129	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 088 438	0
8	Основные средства	0	0	146 380	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2018г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	366 384	0	10 411 579	2 599 155

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 826	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 826	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	366 384	0	3 715 633	2 599 155
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	175 425	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	175 425	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	366 384	0	3 540 208	2 599 155
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	366 384	0	3 266 521	2 522 374
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	273 687	76 781
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	153 203	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 484 032	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 043 885	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Основным видом операций Банка с обремененными активами являются сделки РЕПО с Банком России и с Федеральным Казначейством.

По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. По итогам 2018 года Банк не проводил операций по обременению активов, приведших к списанию их с баланса в связи с утратой прав на них.

В следующей таблице раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами нерезидентами.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	651	193*
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	449 818	600 794
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	422 622	578 615
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	27 196	22 179
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	36 102
4.1	банков - нерезидентов		0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	0	36 102*

*Уточнение данных на 01.01.2018 г. в соответствии с ф.0409101.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется основными принципами управления рисками, определенными Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», а также Положением об управлении совокупным кредитным риском (утверждено решением Правления Банка, протокол №85 от 02.06.2017 года).

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация 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.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс–тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционируют коллегиальные рабочие органы – Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками.

Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о создании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Комитет по управлению рисками осуществляет контроль уровня совокупного кредитного риска, динамики ключевых индикаторов кредитного риска, соблюдения установленных лимитов кредитного риска.

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

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении совокупным кредитным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы организации процесса управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- утверждение показателей склонности к кредитному риску и целевых уровней кредитного риска;
- утверждение сценариев и результатов стресс - тестирования кредитного риска;
- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска;
- одобрение крупных сделок, несущих кредитный риск и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, несущих кредитный риск, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными структурными подразделениями и Банком в целом;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Полномочия Правления Банка:

- организация процесса управления кредитными рисками в Банке, в т.ч. определение структурных подразделений, ответственных за управление кредитными рисками;
- рассмотрение и утверждение внутренних нормативных документов Банка по оценке и организации управления отдельными видами рисков (в том числе кредитным риском);
- утверждение лимитов показателей, используемых для оценки уровня совокупного кредитного риска;
- рассмотрение отчета об уровне совокупного кредитного риска Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- организация создания и обеспечения эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, организация разработки внутренних документов по управлению банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, их принятие (утверждение) и минимизацию;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки и управления совокупным кредитным риском;
- организация функции системы контроля за качеством управления кредитным риском в Банке;
- организация эффективного функционирования системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений об уровне совокупного кредитного риска всем заинтересованным в ней пользователям.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полнота их применения;
- информирование руководства Банка о нарушениях и недостатках, выявленных в ходе проверок.

Полномочия Службы по управлению рисками:

- оценка уровня совокупного кредитного риска Банка;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для оценки и мониторинга совокупного кредитного риска;
- разработка мер и процедур по ограничению и (или) снижению уровня совокупного кредитного риска;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки совокупного кредитного риска;
- организация проведения стресс - тестирования по факторам кредитного риска;

- проведение самооценки эффективности управления кредитным риском;
- организация составления и представления отчетности по кредитному риску Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.
- регулярное составление и представление отчетов об уровне совокупного кредитного риска Комитету по управлению рисками.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- осуществление ежедневного мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и предоставление информации руководству Банка и заинтересованным структурным подразделениям;
- осуществление контроля над своевременным внесением изменений во внутренние нормативные документы в соответствии с изменениями нормативно-правовых актов РФ, регулирующих деятельность Банка и контроль своевременности актуализации нормативных документов;
- стандартизация, заключающаяся в разработке стандартных процедур и технологий, а также в использовании единых типовых договоров по всем продуктам Банка, согласованных со всеми заинтересованными структурными подразделениями и утвержденными уполномоченным органом Банка.

Полномочия Управления оценки и анализа рисков (андеррайтинга):

- подтверждение рейтинга кредитоспособности/ кредитного качества и финансового состояния клиента для целей классификации кредитной/ документальной сделки и формирование предложений по установлению категории качества кредитной сделки и размера расчетного резерва в рамках процедуры резервирования, предусмотренной в соответствии с нормативными актами Банка/Банка России;
- осуществление идентификации (выявление и классификация) и оценки (определение вероятности реализации) риска, а также величины возможных потерь при реализации конкретного риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком;
- осуществление андеррайтинга (оценки рисков по отдельной кредитной сделке/операции по стандартизированной технологии оценки рисков) на независимой основе;
- аргументирование уровня «остаточного» (после применения всех установленных стандартных процедур по взаимодействию с УКЮЛ, УКФЛ, ДО) риска в мотивированных суждениях, а также подготовка выводов и рекомендаций для принятия решений уполномоченным лицом/коллегиальным органом Банка;
- обеспечение внедрения методического и практического опыта в области оценки и анализа рисков, организация технико-информационного обеспечения проведения оценки и анализа рисков;
- осуществление мониторинга финансового положения эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
- реализация системного подхода к оценке рисков, основывающегося на следующих принципах:
 - количественной оценки принимаемых рисков;
 - ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
 - принцип постоянного мониторинга принятого риска и контроля используемых процедур.

Полномочия Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- обеспечение выполнения законодательства и нормативных документов Банка России в сфере ПОД/ФТ, реализация требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- обеспечение полноты и своевременности идентификации клиентов/ выгодоприобретателей / бенефициаров, в. т.ч. обновления информации по клиентам, пересмотр уровня установленного риска;

- выявление факторов сомнительной деятельности при проведении операций клиентов - заемщиков Банка;
- координация деятельности структурных подразделений Банка по вопросам ПОД/ФТ, обучение персонала;
- представление информации в уполномоченный орган в соответствии с требованиями ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
- разработка и реализация правил внутреннего контроля, программ осуществления контроля в целях ПОД/ФТ.

Полномочия Отдела информационной безопасности:

- защита информации ограниченного доступа от разглашения и использования ее в ущерб экономическим интересам Банка;
- осуществление контроля информационно-технологических процессов, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- осуществление контроля за принятием Банком управленческих решений на основе тщательного качественного и количественного анализа параметров совокупного кредитного риска;
- принятие решений о необходимости разработки и /или корректировки внутренних положений, регламентов, методик, моделей оценки и управления рисками, в т.ч. совокупным кредитным риском, предварительное их рассмотрение и вынесение на утверждение соответствующим органом управления Банка;
- предварительное рассмотрение операционных лимитов (лимитов на проведение операций с банками – контрагентами, эмитентами ценных бумаг, лимитов на финансовые инструменты и т.д.) и вынесение их на утверждение соответствующим органом управления Банка (Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления);
- предварительное рассмотрение (до утверждения Советом директоров) предельно допустимого совокупного уровня риска Банка;
- моделирование возможности создания критических ситуаций, которые могут иметь негативные последствия;
- разработка (до утверждения Правлением Банка) методов и способов оценки и управления совокупным кредитным риском, его количественного измерения и регулирования;
- внесение предложений по изменению определенных показателей оценки совокупного кредитного риска;
- рассмотрение нарушений установленных лимитов показателей совокупного кредитного риска на основании информации, представленной Службой по управлению рисками;
- рассмотрение ежеквартального отчета об уровне совокупного кредитного риска, представленного Службой по управлению рисками;
- предварительное рассмотрение основных параметров стресс-тестирования кредитного риска;
- рассмотрение результатов проведенного стресс-тестирования, представление итоговых результатов стресс-тестирования на рассмотрение Правлением Банка.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка (в т.ч. управляющих дополнительных офисов) и их заместителей:

- контроль за соблюдением работниками структурного подразделения внутренних нормативных документов Банка по оценке и управлению кредитным риском, участие в их разработке;
- ознакомление работников структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, внутренних документах и процедурах Банка;
- организация своевременного внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка по вопросам, касающимся деятельности структурного подразделения, в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- предоставление Службе по управлению рисками информации, необходимой для управления уровнем совокупного кредитного риска, его оценки и регулирования;

- анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на кредитную деятельность Банка;
- организация системы обучающих семинаров в структурных подразделениях;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки совокупного кредитного риска;
- идентификация клиентов в целях ПОД/ФТ;
- выявление необычных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ;
- передача информации о выявленных операциях клиентов, подлежащих обязательному контролю, ответственному сотруднику по ПОД/ФТ;
- проведение проверки реальности финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- обеспечение организации системы внутреннего контроля и соблюдение требований информационной безопасности при проведении операций в структурном подразделении.

Система отчетности об уровне совокупного кредитного риска представляет собой совокупность отчетов, подготавливаемых службой по управлению рисками и структурными подразделениями Банка, принимающими кредитный риск, органам управления Банка в целях принятия управленческих решений.

Начальник службы по управлению рисками на ежемесячной и ежеквартальной основе формирует и представляет отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов Банка России, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала членам Комитета по управлению рисками и Правления Банка (в т.ч. информацию об уровне кредитного риска).

В состав ежемесячного отчета включается информация о размере совокупного кредитного риска, об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями Банка, в т.ч. кредитного риска контрагента, о результатах классификации активов по категориям качества, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о выполнении обязательных нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска, о выполнении показателей кредитного риска, входящих в перечень показателей, составляющих Аппетит к риску Банка в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», оценка достаточности капитала с учетом кредитного риска.

В состав ежеквартального отчета включается информация о размере совокупного кредитного риска, об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями Банка, в т.ч. кредитного риска контрагента, о результатах классификации активов по категориям качества, о результатах оценки стоимости обеспечения, распределение кредитного риска по видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, объемах и сроках реструктурированной задолженности, о величине остаточного риска, об использовании (нарушении) установленных лимитов, о выполнении обязательных нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска, о выполнении показателей кредитного риска, входящих в перечень показателей, составляющих Аппетит к риску Банка в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», оценка достаточности капитала с учетом кредитного риска.

Оценка эффективности методологии оценки совокупного кредитного риска проводится Службой внутреннего аудита на основании внутренней методики не реже одного раза в год в рамках проведения самооценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала по методике Банка России (Указание ЦБР от 07.12.2015 г. №3883-У), в соответствии с утвержденным на год Советом директоров планом проверок, либо в рамках внеплановой проверки деятельности Службы по управлению рисками или других структурных подразделений Банка, назначенной по решению начальника Службы внутреннего аудита или решением Совета директоров. Для оценки эффективности методологии оценки совокупного кредитного риска Службой внутреннего аудита используются методы оценки, закрепленные в Методике оценки эффективности методологии оценки рисков.

Порядок информирования Службой внутреннего аудита Совета директоров и исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков (в т.ч. совокупного кредитного риска) в Банке и действиях, предпринятых для их устранения, отражен в

Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» и Положении «О Службе внутреннего аудита ПАО «НИКО-БАНК».

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 января 2019 года приведена в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	111 879	0	7 417 529	739 666	6 789 742
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 648 423	14 659	3 633 764
3	Внебалансовые позиции	0	33	0	1 301 990	63 583	1 238 440
4	Итого	0	111 912	0	12 367 942	817 908	11 661 946

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 июля 2018 года приведена ниже:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	118 753	0	6 966 271	745 792	6 339 232
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	4 461 413	0	4 461 413
3	Внебалансовые позиции	0	902 375	0	901 649	47 479	1 756 545
4	Итого	0	1 021 128	0	12 329 333	793 271	12 557 190

Информация, отраженная в таблицах 4.1 в графе 6, приведена с учетом непросроченных кредитных требований и просроченных не более чем на 90 дней кредитных требований.

Банк не использует определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России №483-П, так как не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), ввиду отсутствия разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

В таблице 4.1.1 приведена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.01.2019 года.

Таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются	0	0	0	0	0

	иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В таблице ниже приведена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.10.2018 года.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В банке отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 01.01.2019 года приведены в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	950 957	12.55	119 387	2.04	19 414	-10.51	-99 973
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 115 918	20.97	233 968	4.42	49 361	-16.54	-184 607
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и	44 743	21.00	9 396	1.29	575	-19.71	-8 821

	погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	44 743	21.00	9 396	1.29	575	-19.71	-8 821
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 01.10.2018 года приведены в таблице ниже:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 134 678	17.25	195 758	7.14	81 027	-10.11	-114 731
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 101 846	18.48	203 627	4.57	50 402	-13.91	-153 225
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 809	21.00	8 780	1.29	538	-19.71	-8 242

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	41 809	21.00	8 780	1.29	538	-19.71	-8 242
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Строки 1,5,6,7,8 не раскрываются, так как требования и условные обязательства кредитного характера к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, либо возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, в Банке отсутствуют.

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта приведены в таблице 4.2.

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	188 267
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	13 760
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	80 887
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	4 683
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст. 5)	116 457

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на 01.01.2019 года, по сравнению с предыдущим периодом (01.07.2018г.), уменьшилась на 71 810 тыс.руб. за счет улучшения финансового состояния клиентов Банка. Ссудная задолженность из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 дней, не переводились.

При потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) ссуды признаются обесцененными.

Все кредитные требования, просроченные более чем на 30 календарных дней, рассматриваются как обесцененные.

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

ПАО «НИКО-БАНК» является региональным банком, что подтверждается концентрацией кредитных требований в Оренбургской области (97.6%). Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов.

Основной объем кредитных требований представлен ссудной задолженностью корпоративных и розничных клиентов Банка.

Классификация кредитных требований по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года приведена ниже:

Наименование показателя	Задолженность, тыс.руб.	в т.ч. просроченная, тыс.руб.	Созданный резерв, тыс.руб.	% резервирования
Задолженность всего, в т.ч.:	6 636 716	97 783	674 841	10.17%
1 кат. качества	253 999	0	0	0.00%
2 кат. качества	5 167 732	8	157 869	3.05%
3 кат. качества	607 522	79	79 196	13.04%
4 кат. качества	350 099	1 773	181 031	51.71%
5 кат. качества	257 364	95 923	256 745	99.76%

Анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченных платежей по состоянию на 01 января 2019 года:

Кредитные требования	Задолженность, тыс.руб.	в т.ч. просроченная, тыс.руб.	Созданный резерв, тыс.руб.	% резервирования
Кредиты всего, в т.ч.:	6 636 716	97 783	674 841	10.2%
непросроченные	6 518 200	0	129 275	2.0%
просроченные до 30 дней	2 152	66	728	33.8%
просроченные от 31 до 90 дней	4 485	166	2 688	59.9%
просроченные от 91 до 180 дней	9 326	295	7 953	85.3%
просроченные от 181 до 365 дней	6 028	2 363	4 632	76.8%
просроченные свыше года	96 525	94 893	96 525	100.0%
<i>просроченные, всего</i>	118 516	97 783	112 526	94.9%

В соответствии с нормативными документами Банка ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и(или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета и т.п.). Не все реструктурированные кредитные требования являются обесцененными, в частности это ссуды по которым менялась процентная ставка в связи со снижением ключевой ставки Банка России и при условии принятия Уполномоченным органом Банка решения об уточнении классификации такой ссуды согласно п.3.10. Положения №590-П.

Информация о реструктурированных кредитных требованиях по состоянию на 01 января 2019 года приведена в таблице ниже:

	Задолженность, тыс.руб.	в т.ч. просроченная, тыс.руб.	Созданный резерв, тыс.руб.	% резервирования
Кредиты всего, в том числе:	6 636 716	97 783	674 841	10%
Без реструктуризации	5 301 449	75 839	433 536	8%
Юридические лица и ИП	2 728 307	71 120	312 445	11%
Физические лица	2 573 142	4 719	121 091	5%
Реструктурированные	1 335 267	21 944	241 305	18%
Юридические лица и ИП	852 822	15 555	207 270	24%
в т.ч. обесцененные	697 822	15 555	207 270	30%
в т.ч. не обесцененные	155 000	0	0	0%
Физические лица	482 445	6 389	34 035	7%
в т.ч. обесцененные	41 546	6 389	28 971	70%
в т.ч. не обесцененные	440 899	0	5 064	1%

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 01 января 2019г., предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности, строительных контрактов, приобретение основных средств.

Кредиты физическим лицам, имеющиеся в портфеле по состоянию на 01 января 2019г., предоставлялись заемщикам на неотложные нужды, на приобретение транспортного средства, на приобретение или строительство недвижимости, на рефинансирование действующих кредитов.

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на отчетную дату:

Наименование отрасли	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес
Добыча полезных ископаемых	283 000	7.9%
Обрабатывающие производства	933 486	26.1%
Строительство	531 534	14.8%
Транспорт и связь	578 057	16.1%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	431 275	12.0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	408 102	11.4%
Прочие виды деятельности	415 675	11.6%
Итого кредиты	3 581 129	100%

Далее представлена структура кредитных требований в разрезе сроков погашения кредитов, оставшихся до полного исполнения обязательств и окончательного срока возврата кредита:

Сроки погашения	на 01.01.2019г.
Просроченная задолженность	92 670
До 30 дней	25 444
От 31 до 90 дней	292 459
От 91 до 180 дней	596 708
От 181 до 1 года	1 131 422
От 1 года до 3 лет	1 363 768
От 3 лет до 5 лет	1 211 103
Свыше 5 лет	1 923 142
Итого кредиты	6 636 716

Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска представляют собой осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение (ограничение) вероятных потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками (клиентами, контрагентами) финансовых обязательств перед Банком.

Данный процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально

возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и, соответственно, повысить качество кредитного портфеля.

Для достижения поставленной цели Банк решает следующие задачи:

- определяет степень риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирует уровень риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- проводит мероприятия по сокращению в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных.

В целях минимизации совокупного кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

1) Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.

2) Применение резервирования при осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск. Резервирование является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска. Использование данного метода направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров банка и обязательно для всех кредитных организаций.

3) Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.

Система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения Банком допустимого уровня кредитного риска. Лимиты устанавливаются по категориям заемщиков (контрагентов), видам кредитных продуктов, срокам кредитования и т.п. Кроме того, Банком применяются четко установленные ограничения полномочий и ответственности сотрудников, участвующих в кредитном процессе. Лимиты могут выражаться как в абсолютных предельных величинах (например, максимально возможная сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (например, предельно допустимое значение коэффициента, индекса, норматива).

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес - подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Руководителем бизнес - подразделения, Управлением оценки и анализа рисков (андеррайтинга) и Службой по управлению рисками.

4) Принятие обеспечения.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям - ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая и нежилая недвижимость, автомобили, поручительство.

5) Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля Банка.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется в зависимости от категории заемщика (кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, кредитование малого бизнеса), целей кредитования (на потребительские нужды, на покупку жилья, на пополнение оборотных средств), срока предоставления кредита (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств), отраслевой принадлежности заемщика и т.д.

6) Стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Банк использует результаты стресс - тестирования/ анализа чувствительности кредитного риска путем

принятия управленческих решений, направленных на минимизацию совокупного кредитного риска Банка.

7) Регулярный анализ рыночной конъюнктуры, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на кредитную деятельность Банка и банковский бизнес в целом.

8) Изменение стратегии управления кредитным портфелем Банка (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

В качестве минимизации остаточного кредитного риска Банк использует следующие методы:

Проверка наличия принятого обеспечения и оценка его ликвидности.

Банк на периодической основе проверяет физическое наличие принятого обеспечения и оценивает его ликвидность в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Принятие дополнительного обеспечения.

Банк проводит мероприятия по принятию дополнительного обеспечения при выявлении фактов снижения стоимости и ликвидности принятого обеспечения.

Управление остаточным риском осуществляется путем расчета величины остаточного риска на основании статистических данных по потерям от реализации непрофильных активов за последние 3 года, а также посредством контроля лимита по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка. По состоянию на 01.01.2019г. величина остаточного риска составляет 12.2 млн. рублей.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с ПФИ.

В таблице 4.3 приведены методы снижения кредитного риска по состоянию на отчетную дату.

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 005 680	5 784 062	2 870 969	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 311 676	322 088	300 000	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 317 356	6 106 150	3 170 969	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	474	2 294	15 847	0	0	0	0

В таблице ниже приведены методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2018г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	736 421	5 510 626	2 656 528	56 879	44 000	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 037 653	423 760	400 000	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	145	1 497	1 497	0	0	0	0

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и приложении 2 к Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования, операции по размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком в пользу бенефициара денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга); приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); по приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требованиям кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Величина кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску на 01.01.2019г. составила 11 661 946 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 12 630 675 тыс.руб., в т.ч.:

- по кредитам составила на 01.01.2019г. – 6 789 742 тыс. руб., на 01.01.2018г. – 7 108 657 тыс. руб.;
- по вложениям в ценные бумаги составила на 01.01.2019г. – 3 633 764 тыс. руб., на 01.01.2018г. – 3 962 408 тыс. руб.;
- по внебалансовым позициям составила на 01.01.2019г. – 1 238 440 тыс. руб., на 01.01.2018г. – 1 559 610 тыс. руб.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

На 01.01.2019г. обеспеченными кредитными требованиями (обязательствами), которые подвержены кредитному риску, являлись 6 106 150 тыс. руб., необеспеченными – 4 317 356 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 6 042 137 тыс.руб. и 4 952 628 тыс.руб. соответственно).

По состоянию на 01.01.2019 в активах Банка отсутствуют требования, взвешенные по уровню риска, при оценке которых использовались кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктами 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 января 2019 года представлены в таблице 4.4.

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные	1 588 986	0	0	0	0	0.0

	гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	424 323	0	19 987	0	19 987	0.3
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	138 408	0	27 682	0	27 682	0.4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	1 147 585	460 505	886 750	3 536	890 286	12.1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 638 840	841 518	4 335 597	49 365	4 384 962	59.6
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 088 365	0	554 967	0	554 967	7.5
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	68 006	0	104 966	0	104 966	1.4
13	Прочие	1 403 058	0	1 370 885	0	1 370 885	18.6
14	Всего	10 497 571	1 302 023	7 300 834	52 901	7 353 735	100

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	750 112	0	0	0	750 112	10
2	Субъекты Российской	39 294	0	0	0	39 294	0.5

	Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	854	0	0	0	854	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	19 862	0	0	0	19 862	0.3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	112 350	0	0	112 350	1.5
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 758	0	0	0	10 758	0.1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	466 478	0	0	0	466 478	6.2
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	973 794	0	0	0	973 794	12.9
13	Прочие	5 161 153	0	0	0	5 161 153	68.5
14	Всего	7 422 305	112 350	0	0	7 534 655	100

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на отчетную дату приведены в таблице 4.5.

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 588 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	324 387	99 936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 987
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	138 408	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 682
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	717 804	0	0	0	0	0	890 286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	890 286
7	Розничные заемщики (контрагенты)	784 012	0	0	0	0	0	4 157 089	0	33 832	0	1 277	0	0	0	0	0	0	0	504 148	4 384 962
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	315 421	51 692	290 486	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	430 766	554 967
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 049	0	0	0	2 957	0	0	0	0	104 966
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 369 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 866	1 370 885
14	Всего	3 415 189	238 344	315 421	51 692	290 486	0	6 416 567	0	33 832	0	66 326	0	0	0	2 957	0	0	0	968 780	7 353 735

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018г. приведены в таблице ниже:

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																					
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	750 112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	750 112	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	39 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 294	
3	Банки развития	0	854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	854	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	19 862	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 862	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	112 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 350	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	3 443	0	0	0	394	0	0	6 921	0	0	0	10 758	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	109 608	28 406	212 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115 476	0	0	0	466 478	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	212 658	47 602	0	713 534	0	0	0	0	0	0	0	973 794	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	5 156 907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 156 907	
14	Всего	0	60 010	109 608	28 406	212 988	0	6 019 369	216 101	47 602	0	713 534	394	0	0	122 397	0	0	0	7 530 409	

Величина активов Банка 1-4 групп, величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, операции с повышенными коэффициентами риска и другие показатели для целей расчета нормативов достаточности капитала Банка, снизились на 01.01.2018г. по сравнению с показателями на 01.01.2018г. на 344 340 тыс. руб. Данное снижение, а также увеличение капитала привели к увеличению показателя Н1.0 на 2.79%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил на 01.01.2019г. – 15.546% (на 01.01.2018г. – 12.705%).

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию Банка России №4482-У (включая таблицы 4.6 – 4.10), не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк управляет кредитным риском контрагента на уровне отдельного контрагента и на совокупном уровне риска контрагента в целом по Банку.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента Банка учитывают рыночный, операционный (в т.ч. правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Основные принципы управления кредитным риском контрагента соответствуют принципам управления кредитным риском Банка, изложенным в п. 2.3 настоящего Положения.

Казначейство Банка использует следующие процедуры выявления кредитного риска контрагента:

- оценка финансового состояния контрагента;
- при наличии информации:
 - анализ информационного фона о контрагенте в разных источниках;
 - информации об исполнении обязательств как перед Банком, так и сторонними контрагентами.

Оценка финансового положения контрагента проводится отделом оценки рисков управления анализа и оценки рисков в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования Казначейством ПАО «НИКО-БАНК» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, а также без предварительного утверждения уполномоченным органом управления Банка лимита кредитного риска контрагента, учитывающего лимит кредитования и торговый лимит по данному контрагенту.

Установление лимита на контрагента осуществляется в соответствии с Регламентом расчета и утверждения лимитов Казначейства ПАО «НИКО-БАНК» по межбанковским операциям и операциям с ценными бумагами.

Совокупный лимит кредитного риска контрагента устанавливается решением уполномоченного органа управления Банка.

Внутридневной мониторинг использования лимитов кредитного риска контрагента (в разрезе отдельных контрагентов и совокупного объема кредитного риска контрагента) осуществляет Казначейство в момент совершения операций /сделок.

Контроль за совокупным объемом принятого кредитного риска контрагента осуществляет отдел оценки рисков управления анализа и оценки рисков, последующий контроль – Служба по управлению рисками. При нарушении процедур управления кредитным риском контрагента Служба по управлению рисками/Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка по мере выявления указанных фактов.

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в том числе по требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Банк использует методы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.01.2019 года представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1

номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	-	-
2*	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	22 088	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	0

*Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 2 не подлежит заполнению.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.07.2018 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	-	-
2*	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении	X	X	X	X	23 760	0

	инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	0

*Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 2 не подлежит заполнению.

Данные по состоянию на 01.01.2019г. по сравнению с 01.07.2018г. существенно не изменились.

В отчетном периоде Банк не осуществлял внебиржевых сделок ПФИ, в связи с чем, таблица 5.2 не раскрывается.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 января 2019 года приведена в таблице 5.3.

Таблица 5.3

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента,							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	1 254 589	0	0	0	0	0	0	1 254 589
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	33 858	171 735	0	0	0	0	0	205 593
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	1 288 447	171 735	0	0	0	0	0	1 460 182

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018г. приведена в таблице ниже:

контрагента на 01.07.2016г. приведена в таблице ниже:									
Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента,							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	1 173 665	0	0	0	0	0	0	1 173 665

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	52 718	187 549	0	0	0	0	0	240 267
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	16 103	0	0	74 100	0	0	0	90 203
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	1 242 486	187 549	0	74 100	0	0	0	1 504 135

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (таблица 5.4) не раскрывается ввиду отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

В таблице 5.5 приводится структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2019 года.

Таблица 5.5

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	34 509	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	322 088
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	34 509	322 088

В таблице ниже приводится структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2018 года.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	32 000	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	423 760
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	104 251	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	136 251	423 760

По состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с 01.07.2018 года уменьшилась стоимость полученного обеспечения ценными бумагами по операции размещения денежных средств по сделке РЕПО, обеспеченной ценными бумагами на 100 млн. руб., в связи с чем уменьшилась на аналогичную величину стоимость предоставленного обеспечения ценными бумагами по операции привлечения денежных средств по сделке РЕПО, обеспеченной ценными бумагами.

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается, так как в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с ПФИ.

Информация об изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (таблица 5.7) не раскрывается ввиду отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента не раскрывается (таблица 5.8) ввиду отсутствия таких операций в отчетном периоде.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации – сделок с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), в связи с чем у Банка отсутствует риск секьюритизации по состоянию на 1 января 2019 года. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI (Риск секьюритизации) приложения к Указанию № 4482-У (включая таблицы 6.1 – 6.4).

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

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

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

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), и чувствительные к изменению цен товаров производные финансовые инструменты.

Целью управления рыночным 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 и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- исключения конфликта интересов;
- соблюдения требований Банка России к организации процедур управления рыночным риском.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и масштабу деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга изменения рыночных цен на финансовые инструменты;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;

- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного, товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящие в понятие рыночного риска (процентного, фондового, валютного, товарного);
- специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система пограничных значений (лимитов);
- система создания резервов на возможные потери;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система контроля.

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», регламентирующим расчет размера рыночного риска в целях включения его в расчет норматива Н1.0 (норматива достаточности собственных средств (капитала) банка), Банк ежедневно производит расчет размера рыночных рисков по соответствующим операциям (инструментам).

Стресс-тестирование рыночного риска подразумевает построение прогнозных моделей поведения рынка с заданными неблагоприятными параметрами для оценки уровня максимальных и (или) наиболее вероятных потерь.

Стресс-тестирование рыночного риска проводится Службой по управлению рисками с периодичностью, установленной Положением «О процедурах стресс-тестирования в ПАО «НИКО-БАНК». Для проведения стресс-тестирования Служба по управлению рисками разрабатывает и тестирует не менее двух сценариев (сценарных моделей), в том числе сценарий, предполагающий кризисную ситуацию на финансовом рынке.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы организации процесса управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рыночным риском отдельными структурными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы восстановления финансовой устойчивости (плана финансового самооздоровления) в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждение подходов к оценке и учету параметров риск-аппетита и подходов к оценке достаточности внутреннего капитала Банка для покрытия всех существенных рисков (в том числе рыночного риска);
- утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;

- рассмотрение ежеквартальных отчетов о принятых рисках в Банке и достаточности капитала для их покрытия, в том числе о рыночным риске;
- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска;
- утверждение операционных лимитов (лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и т.д.) в рамках своих полномочий;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних нормативных документов Банка и изменений к ним по оценке и организации управления отдельными видами рисков (в том числе рыночным риском);
- определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничных значений (лимитов);
- обеспечение эффективного функционирования информационной системы, обеспечивающей объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации, непрерывность и оперативность передачи информации;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- рассмотрение результатов проведенного стресс- тестирования, представление итоговых результатов стресс- тестирования на рассмотрение Совета директоров Банка;
- утверждение операционных лимитов (лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и т.д.) в рамках своих полномочий;
- ежемесячное рассмотрение отчета об уровне рыночного риска.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- организация создания и обеспечения эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, организация разработки внутренних документов по управлению банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, их принятие (утверждение) и реализацию;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- утверждение операционных лимитов (лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и т.д.) в рамках своих полномочий;
- поощрение работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки и управления рыночным риском;
- организация функции системы контроля над качеством управления рыночным риском в Банке;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка;
- организация эффективного функционирования системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений об уровне рыночного риска всем заинтересованным в ней пользователям.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проведение в рамках плановых проверок независимой оценки эффективности управления рыночным риском;
- проведение оценки эффективности методологии оценки рыночного риска.

Полномочия Службы по управлению рисками:

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для оценки рыночного риска, позиционных лимитов, а также операционных лимитов, установленных на банки – контрагенты и эмитентов ценных бумаг;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- разработка мер и процедур по ограничению и (или) снижению уровня рыночного риска;
- регулярное составление и представление на ежемесячной основе отчетов об уровне рыночного риска Комитету по управлению рисками.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- осуществление постоянного мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и предоставление информации руководству Банка и заинтересованным структурным подразделениям;
- осуществление контроля над своевременным внесением изменений во внутренние нормативные документы в соответствии с изменениями нормативно-правовых актов РФ, регулирующих деятельность Банка и контроль своевременности актуализации нормативных документов;
- стандартизация, заключающаяся в разработке стандартных процедур и технологий, а также в использовании единых типовых договоров по всем продуктам Банка, согласованных со всеми заинтересованными структурными подразделениями и утвержденными уполномоченным органом Банка.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- осуществление контроля за принятием Банком управленческих решений на основе тщательного качественного и количественного анализа параметров рыночного риска;
- моделирование возможности создания критических ситуаций, которые могут иметь негативные последствия;
- разработка (до утверждения Правлением Банка) методов и способов оценки и управления рыночным риском, его количественного измерения и регулирования;
- рассмотрение нарушений установленных лимитов на основании информации, представленной Службой по управлению рисками;
- рассмотрение ежемесячного отчета об уровне рыночного риска, представленного Службой по управлению рисками.

Полномочия начальника Казначейства:

- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренним и внешним условиям деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установления их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня рыночного риска;
- оценка открытой валютной позиции;
- обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции;
- обеспечение контроля за текущей позицией путем операций на открытом рынке: формирование банковского портфеля и соответствующее случаю привлечение средств;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рыночного риска;
- регулярное составление и представление информации об уровне рыночного риска в Службу по управлению рисками;
- вынесение предложений о сроках вложения (инвестирования) в отношении отдельных ценных бумаг на Комитет по управлению ресурсами в рамках лимитов, установленных по объему и/или структуре срочности вложений.

Полномочия начальника отдела экономического анализа и планирования:

- организация проведения регулирования валютной структуры баланса Банка.

Оценка эффективности методологии оценки рыночного риска проводится Службой внутреннего аудита

на основании внутренней методики не реже одного раза в год в рамках проведения самооценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала по методике Банка России (Указание ЦБР от 07.12.2015 г. №3883-У), в соответствии с утвержденным на год Советом директоров планом проверок, либо в рамках внеплановой проверки деятельности Службы по управлению рисками или других структурных подразделений Банка, назначенной по решению начальника Службы внутреннего аудита или решением Совета директоров.

Для оценки эффективности методологии оценки рыночного риска Службой внутреннего аудита используются методы оценки, закрепленные в Методике оценки эффективности методологии оценки рисков.

Система отчетности об уровне рыночного риска представляет собой совокупность отчетов, подготавливаемых службой по управлению рисками и структурными подразделениями Банка, принимающими рыночный риск, органам управления Банка в целях принятия управленческих решений.

Структурным подразделением, принимающим рыночный риск – Казначейством Банка, на ежедневной основе формируется отчет о величине рыночного риска, о выполнении (использовании) лимитов, установленных в целях управления рыночным риском.

Начальник службы по управлению рисками на ежемесячной основе представляет Правлению Банка отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов Банка России, о размере капитала и о результатах достаточности капитала. В отчет включается информация о результатах измерения рыночного риска и его динамики; о выполнении лимитов, установленных на величину рыночного риска, утвержденную Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», и иных лимитов, установленных в целях управления рыночным риском (лимитов на финансовые инструменты, открытую валютную позицию и т.д.); об оценке достаточности капитала Банка с учетом рыночного риска.

Информация об уровне рыночного риска включается в состав управленческой отчетности о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, которая формируется Службой по управлению рисками и рассматривается Комитетом по управлению рисками и Правлением Банка на ежеквартальной основе.

Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается перед Советом директоров об уровне значимых рисков (в т.ч. об уровне рыночного риска, о выполнении обязательных нормативов, о результатах достаточности капитала Банка с учетом рыночного риска) и действиях исполнительных органов по управлению ими (путем включения указанной информации о рисках в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом).

Банк не использует подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

По состоянию на 1 января 2019 года рыночный риск составил 3 017 629 тыс.руб., открытые валютные позиции составили 0.8201% от собственных средств (капитала) Банка, значение валютного риска Банка равно 0 (нулю), соответственно размер рыночного риска равен 3 017 629 тыс.руб.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на отчетную дату приведена в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	241 022.3
2	фондовый риск (общий или специальный)	383.5
3	валютный риск	0
4	товарный риск	4.5
Опционы:		
5*	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7*	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	3 017 629

* Строки 5 и 7 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018г. приведена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	394 352
2	фондовый риск (общий или специальный)	468
3	валютный риск	0
4	товарный риск	4
Опционы:		
5*	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7*	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	4 935 300

* Строки 5 и 7 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. Метод дельта-плюс Банком не используется.

Существенное изменение величины рыночного риска по состоянию на 01.01.2019г по сравнению с 01.07.2018г связано со снижением процентного риска на 39%, обусловленным сокращением портфеля долговых обязательств на 600 млн. руб., а также переклассификацией облигаций на сумму 880 млн. руб. из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

Таблицы 7.2–7.3 раздела VII и глава 12 раздела VII (Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)) не раскрываются, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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 максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов и внутренних нормативных документов.

Управление операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правления Банка и Совета директоров полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль операционного риска;
- минимизация риска.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение общей стратегии управления рисками и капиталом Банка, в которой изложен также порядок управления операционным риском;
- установление предельно допустимого совокупного уровня риска Банка;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- принятие решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций;
- утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- контроль за созданием системы управления банковскими рисками, обеспечение соблюдения процедур по управлению банковскими рисками, анализ эффективности и совершенствование таких процедур;

- обеспечение реализации и защиты прав акционеров, а также содействие разрешению корпоративных конфликтов;
- рассмотрение не реже одного раза в квартал отчета о значимых рисках, в т.ч. об уровне операционного риска;
- рассмотрение вопросов организации системы оплаты труда, в том числе утверждение политики Банка в области оплаты труда, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение кадровой политики Банка.

Полномочия Правления Банка:

- создание и обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, утверждение внутренних документов об управлении банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, за исключением внутренних документов, принятие (утверждение) которых относится к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка;
- принятие решения о внедрении новых видов банковских продуктов и услуг;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- управление рисками и капиталом;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая принятие документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;
- утверждение лимитов показателей, используемых для оценки и мониторинга операционного риска;
- ежемесячное рассмотрение отчета о значимых рисках, в т.ч. о размере операционного риска;
- ежеквартальное рассмотрение отчета об уровне операционного риска Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- организация создания и обеспечения эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, организация разработки внутренних документов по управлению банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, их принятие (утверждение) и реализацию;
- организация системы внутреннего контроля в Банке;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- организация разработки и подготовки организационной структуры Банка;
- организация защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение функционирования эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- осуществление текущего контроля над соблюдением порядка управления операционным риском, своевременностью его выявления, и адекватностью количественной оценки;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации работников Банка;
- организация разработки новых видов банковских продуктов и услуг.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях,

проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля в сфере осуществления проверки полноты применения и эффективности методологии оценки принимаемых Банком рисков и процедур управления рисками;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- проверка соблюдения порядка совершения льготных сделок и сделок со связанными с Банком лицами (аффилированными лицами, участниками (акционерами) и их аффилированными лицами, инсайдерами Банка), идентификация зон потенциальных конфликтов интересов и принятие мер по их дополнительному контролю (в рамках выборочных проверок);
- осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством структурного подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- информирование руководства Банка о нарушениях и недостатках, выявленных в ходе проверок.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- осуществление контроля за принятием Банком управленческих решений на основе тщательного качественного и количественного анализа параметров операционного риска, необходимость которого вызывается комплексным взаимодействием различных факторов риска и задач их сбалансирования;
- принятие решений о необходимости разработки и/или корректировки внутренних положений, регламентов, методик, моделей оценки и управления рисками, в т.ч. операционным риском, предварительное их рассмотрение и вынесение на утверждение соответствующим органом управления Банка;
- рассмотрение нарушений установленных лимитов операционного риска, причин полученных операционных убытков на основании информации, представленной Начальником Службы по управлению рисками.

Полномочия Службы по управлению рисками:

- непосредственное участие в организации эффективного функционирования системы управления рисками в Банке, в т.ч. операционного риска;
- разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками (политик, положений, методик, регламентов), в т.ч. по оценке и управлению операционным риском;
- внесение необходимых изменений в применяемую методику оценки операционного риска, совершенствование ее по мере увеличения объема статистических данных об операционных потерях с учетом достигнутого в Банке уровня управления операционными рисками, международного опыта и опыта российских банков.
- проведение количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков, в т.ч. операционного риска.
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска, или участие в разработке и внедрении этих мер;
- регулярное составление и ежеквартальное представление отчетов Комитету по управлению рисками об уровне и состоянии управления операционным риском;
- проведение самооценки эффективности управления операционным риском;
- обеспечение оперативной информацией органов управления (Правления, Председателя Правления) о принимаемых Банком рисках;
- ведение аналитической базы данных о состоянии операционного риска, понесенных операционных убытках;
- регулярное (ежеквартально) предоставление Совету директоров отчетов о значимых рисках, в т.ч. об операционном риске.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- осуществление регулярного мониторинга изменений законодательства РФ и нормативных документов Банка России;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- своевременное информирование органов управления, руководителей структурных подразделений и ответственных работников Банка об изменениях банковского законодательства, о новых требованиях, предъявляемых к кредитным организациям контролирующими органами, и последствиях несоблюдения данных требований;
- организация работы по эффективному применению законов, правил, стандартов в сфере комплаенс в Банке, включая соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам, обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов;
- осуществление контроля над своевременным внесением изменений во внутренние нормативные документы в соответствии с изменениями нормативно-правовых актов РФ, регулирующих деятельность Банка и контроль своевременности актуализации нормативных документов;
- контроль уровня операционного риска, заключающийся в осуществлении превентивного контроля посредством анализа параметров новых продуктов и бизнес-процедур, новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенных изменений в характере этих отношений на предмет соответствия внешним и внутренним нормативным документам;
- стандартизация, заключающаяся в разработке стандартных процедур и технологий, а также в использовании единых типовых договоров по всем продуктам Банка, согласованных со всеми заинтересованными структурными подразделениями и утвержденными уполномоченным органом Банка;
- анализ сведений о выявленных структурными подразделениями Банка нарушениях, недочетах и противоречиях в осуществлении Банком деятельности, в том числе сведения о возможных и выявленных злоупотреблениях, нарушениях, выявленных Службой внутреннего аудита в ходе инспекционных проверок, нарушениях защиты информации (в том числе в автоматизированной информационной системе).

Полномочия Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- обеспечение выполнения законодательства и нормативных документов Банка России в сфере ПОД/ФТ, реализация требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- координация деятельности структурных подразделений Банка по вопросам ПОД/ФТ, обучение персонала;
- обеспечение полноты и своевременности идентификации клиентов/выгодоприобретателей/бенефициаров, в т.ч. обновления информации, по клиентам, пересмотр уровня установленного риска;
- представление информации в уполномоченный орган в соответствии с требованиями ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- разработка и реализация правил внутреннего контроля, программ осуществления контроля в целях ПОД/ФТ.

Полномочия Отдела информационной безопасности:

- защита информации ограниченного доступа от разглашения и использования ее в ущерб экономическим интересам Банка;
- осуществление контроля информационно-технологических процессов, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка (в т.ч. управляющих дополнительных офисов) и их заместителей:

- идентификация и предварительный анализ рисков текущих операций, мониторинг рисков текущих операций;
- выявление и документирование рисков событий в аналитической базе;
- идентификация клиентов в целях ПОД/ФТ;
- выявление необычных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ;

- передача информации о выявленных операциях клиентов, подлежащих обязательному контролю, ответственному сотруднику по ПОД/ФТ;
- обеспечение организации системы внутреннего контроля и соблюдение требований информационной безопасности при проведении операций структурном подразделении;
- участие в разработке мероприятий по минимизации операционного риска;
- участие в проведении самооценки уровня операционного риска;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода банка за три года, предшествующих дате расчета размера операционного риска. В соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года следующего за отчетным.

Оценка эффективности методологии оценки операционного риска проводится Службой внутреннего аудита на основании внутренней методики не реже одного раза в год в рамках проведения самооценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала по методике Банка России (Указание Банка России от 07.12.2015г. №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»), в соответствии с утвержденным на год Советом директоров планом проверок, либо в рамках внеплановой проверки деятельности Службы по управлению рисками или других структурных подразделений Банка, назначенной по решению начальника Службы внутреннего аудита или решением Совета директоров.

Для оценки эффективности методологии оценки операционного риска Службой внутреннего аудита используются методы оценки, закрепленные в Методике оценки эффективности методологии оценки рисков.

Система отчетности об уровне операционного риска представляет собой совокупность отчетов, подготавливаемых службой по управлению рисками в отдел отчетности для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и органам управления Банка в целях принятия управленческих решений.

Начальник службы по управлению рисками на ежемесячной основе представляет Правлению Банка отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов Банка России, о размере капитала и о результатах достаточности капитала. В отчет включается информация о размере операционного риска, подлежащая включению в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала), оценка достаточности капитала с учетом операционного риска.

Информация об уровне операционного риска включается в состав Управленческой отчетности о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, которая рассматривается Комитетом по управлению рисками и Правлением Банка на ежеквартальной основе.

Информация об уровне операционного риска и оценке достаточности капитала с учетом операционного риска представляется Совету директоров ежеквартально в составе отчета о значимых рисках.

Согласно Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска банка осуществляется за счет поддержания

необходимого запаса собственных средств.

Значение величины операционного риска на 01.01.2019г. составляет 93 231 тыс. руб. В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, начиная с отчетности на 01.04.2018г., включается величина операционного риска в размере 1 165 387.5 тыс. руб. (12.5хОР).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность и финансовую устойчивость Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- создания адекватной системы управления рисками в Банке;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска на основе анализа согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки;
- поддержания собственных средств (капитала) Банка в размере, достаточном для покрытия принимаемого им процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска.

Цели управления процентным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- выявление и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- мониторинг рыночной конъюнктуры, определение характера изменчивости процентных ставок и определение сценария их движения;
- создание системы управления процентным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на ограничение и минимизацию риска.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется основными принципами, определенными в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК».

Управление процентным риском состоит из следующих этапов: выявление и оценка процентного риска; мониторинг процентного риска; контроль и минимизация процентного риска.

Для достижения целей и задач управления процентным риском Банк использует следующие методы:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

В целях мониторинга и поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание следующих методов: система прогнозирования; система полномочий и принятия решений; система информационного обеспечения.

Мониторинг процентного риска банковского портфеля включает проведение регулярного анализа и прогноза движения процентных ставок, изучение рыночной конъюнктуры и оценку влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом.

Мониторинг текущего уровня процентных ставок по банковским продуктам и финансовым инструментам, а также прогноз изменения уровня процентных ставок на регулярной основе проводится следующими структурными подразделениями Банка: Казначейством (в части межбанковских кредитов и депозитов, векселей третьих лиц, ценных бумаг, срочных инструментов), Управлением кредитования юридических лиц (в части кредитов юридических лиц), Управлением кредитования физических лиц (в части кредитов физических лиц), Управлением розничного бизнеса (в части депозитов физических лиц), Отделом по работе с юридическими лицами (в части депозитов юридических лиц и собственных векселей Банка).

Оценка влияния изменения уровня процентных ставок на финансовый результат Банка, обязательные нормативы и собственные средства (капитал) Банка осуществляется отделом экономического анализа и планирования, отделом отчетности управления учета и отчетности совместно со службой по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками и Правление Банка вырабатывают необходимые меры по поддержанию приемлемого уровня процентного риска в Банке на текущем и стратегическом уровне, путем принятия управленческих решений на основании информации об оценке уровня процентного риска в Банке, уровня процентных ставок по банковским продуктам, прогноза изменения уровня процентных ставок на рынке, прогноза влияния изменения процентных ставок на финансовый результат, обязательные нормативы, капитал Банка и т.д. в зависимости от ситуации, складывающейся на финансовом рынке.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском банковского портфеля.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы организации процесса управления банковскими рисками (в т.ч. процентным риском) и капиталом, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- утверждение предельно допустимого уровня совокупного риска Банка;
- утверждение показателей склонности к процентному риску и целевых уровней процентного риска;
- утверждение сценариев и результатов стресс - тестирования процентного риска;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению процентным риском;
- регулярное (ежеквартальное) рассмотрение отчетов о значимых рисках (в т.ч. об уровне процентного риска и состоянии управления процентным риском), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- рассмотрение информации Службы внутреннего аудита об оценке эффективности методологии оценки банковских рисков (в т.ч. процентным риском) и процедур управления банковскими рисками и капиталом (в т.ч. об оценке достаточности капитала Банка с учетом процентного риска).

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних нормативных документов Банка по оценке и организации управления отдельными видами рисков (в том числе процентным риском банковского портфеля);
- организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций, несущих процентный риск, и обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов процентного риска;
- утверждение лимитов на финансовые инструменты, группу инструментов, портфели и т.п., установленных в целях управления процентным риском;
- проведение анализа качества управления процентным риском;

- обеспечение эффективного функционирования информационной системы, обеспечивающей объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации, непрерывность и оперативность передачи информации;
- согласование сценариев и результатов стресс - тестирования процентного риска;
- оценка результатов стресс-тестирования на предмет соответствия Стратегии управления рисками и капиталом;
- организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском;
- рассмотрение случаев нарушения лимитов по процентному риску банковского портфеля и утверждение мер по их устранению;
- информирование Совета директоров о выявленных существенных рисках;
- принятие мер по поддержанию достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- принятие решений об изменении базовых и продуктовых процентных ставок, об осуществлении операций на финансовом рынке, направленных на корректировку позиций Банка по процентному риску;
- регулярное (ежемесячное) рассмотрение отчетов о значимых рисках (в т.ч. об уровне процентного риска банковского портфеля), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- организация создания и обеспечения эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, организация разработки внутренних документов по управлению банковскими рисками, включая их выявление, оценку, наблюдение за рисками, их принятие (утверждение) и реализацию;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки и управления процентным риском;
- принятие мер, предусматривающих реагирование на меняющиеся условия рыночной конъюнктуры в целях обеспечения эффективности оценки и управления процентным риском;
- организация эффективного функционирования системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений об уровне процентного риска всем заинтересованным в ней пользователям;
- организация функции системы контроля за качеством управления процентным риском в Банке;
- регулярное (ежеквартальное) представление Совету директоров отчетов о значимых рисках (в т.ч. об уровне процентного риска), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- организация мероприятий по повышению квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- осуществление контроля за принятием Банком управленческих решений на основе тщательного качественного и количественного анализа параметров процентного риска;
- принятие решений о необходимости разработки и/или корректировки внутренних положений, регламентов, методик, моделей оценки и управления рисками, в т.ч. процентным риском, предварительное их рассмотрение и вынесение на утверждение соответствующим органом управления Банка;
- контроль соблюдения установленных лимитов показателей процентного риска и принятие мер в случае их нарушения;
- предварительное рассмотрение (до рассмотрения Правлением Банка) предельно допустимого совокупного уровня риска Банка;
- предварительное рассмотрение основных параметров (сценариев) стресс-тестирования и результатов стресс - тестирования;
- разработка (до утверждения Правлением Банка) методов и способов оценки и управления процентным риском, его количественного измерения и регулирования;

- рассмотрение ежеквартального отчета об уровне процентного риска, представленного Службой по управлению рисками.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- оценка эффективности системы управления процентным риском, в том числе проверка методологии оценки процентного риска и процедур управления процентным риском, установленных внутренними документами Банка и полнота их применения;
- информирование руководства Банка о нарушениях и недостатках, выявленных в ходе проверок.

Полномочия Службы по управлению рисками:

- мониторинг, оценка и контроль уровня процентного риска банковского портфеля;
- реализация правил и процедур управления процентным риском банковского портфеля;
- контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска банковского портфеля;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки процентного риска;
- разработка методологии оценки и управления процентным риском банковского портфеля;
- проведение стресс- тестирования/ анализа чувствительности процентного риска;
- разработка мер и процедур по ограничению и (или) снижению уровня процентного риска (в т.ч. выработка предложений по установлению лимитов риска, предельных процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка);
- регулярное составление и ежемесячное представление отчетов о значимых рисках (в т.ч. об уровне процентного риска), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка Комитету по управлению рисками и Правлению Банка.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- осуществление ежедневного мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и еженедельное предоставление информации руководству Банка и заинтересованным структурным подразделениям;
- осуществление контроля над своевременным внесением изменений во внутренние нормативные документы в соответствии с изменениями нормативно-правовых актов РФ, регулирующих деятельность Банка и контроль своевременности актуализации нормативных документов;
- стандартизация, заключающаяся в разработке стандартных процедур и технологий, а также в использовании единых типовых договоров по всем продуктам Банка, согласованных со всеми заинтересованными структурными подразделениями и утвержденными уполномоченным органом Банка.

Полномочия начальника отдела экономического анализа и планирования:

- расчет, контроль, анализ и прогнозирование показателей операционной маржи, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций;
- анализ структуры и доходности/стоимости активов и пассивов Банка с целью оценки процентного риска;
- анализ изменения условий внешней среды (в том числе, с целью оценки влияния условий внешней среды на процентный риск Банка).

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением внутренних нормативных документов Банка по оценке и управлению процентным риском, участие в их разработке;
- внесение предложений по изменению определенных показателей оценки процентного риска;
- внесение предложений по изменению (пересмотру) ставок привлечения/размещения средств Банка;

- анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка;
- предоставление службе по управлению рисками информации, необходимой для управления уровнем процентного риска, его оценки и регулирования.

Процедуры контроля за процентным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня процентного риска, которая включает в себя предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском в ПАО «НИКО-БАНК» осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления, Служба внутреннего аудита, Служба по управлению рисками, Служба внутреннего контроля, Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, администратор информационной безопасности, коллегиальные рабочие органы, Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера, а также руководители структурных подразделений и их заместители, управляющие Дополнительных офисов Банка, работники структурных подразделений.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневый характер контроля.

Система отчетности об уровне процентного риска представляет собой совокупность отчетов, подготавливаемых службой по управлению рисками и структурными подразделениями Банка, принимающими процентный риск, органам управления Банка в целях принятия управленческих решений.

Ежемесячно начальник службы по управлению рисками на заседаниях Комитета по управлению рисками и Правления Банка представляет отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов Банка России, о размере капитала и о результатах достаточности капитала в т.ч. о значениях показателей, характеризующих величину процентного риска банковского портфеля, соблюдении установленных лимитов на показатели процентного риска, информацию о размере капитала, резервируемого для покрытия процентного риска.

В ежеквартальный отчет о процентном риске банковского портфеля включается следующая информация: о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях; об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам; результаты стресс-тестирования; мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе; информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд); информация о результатах измерения процентного риска на основе внутренней методики Банка, в т.ч. о выполнении показателей процентного риска, входящих в перечень показателей, составляющих Аппетит к риску Банка в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», оценка достаточности капитала Банка с учетом процентного риска.

Информация об уровне процентного риска включается в состав управленческой отчетности о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия, которая формируется Службой по управлению рисками и рассматривается Комитетом по управлению рисками и Правлением Банка на ежеквартальной основе.

Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается перед Советом директоров об уровне значимых рисков (в т.ч. об уровне процентного риска, о выполнении обязательных нормативов, о результатах достаточности капитала Банка с учетом процентного риска) и действиях исполнительных органов по управлению ими (путем включения указанной информации о рисках в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом).

Оценка эффективности методологии оценки процентного риска банковского портфеля проводится Службой внутреннего аудита на основании внутренней методики не реже одного раза в год в рамках проведения самооценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала по методике Банка России (Указание ЦБР от 07.12.2015 г. №3883-У), в соответствии с утвержденным на год Советом директоров планом проверок, либо в рамках внеплановой проверки деятельности Службы по управлению рисками или других структурных подразделений Банка, назначенной по решению начальника Службы внутреннего аудита или решением Совета директоров.

Для оценки эффективности методологии оценки процентного риска банковского портфеля Службой внутреннего аудита используются методы оценки, закрепленные в Методике оценки эффективности методологии оценки рисков.

Порядок информирования Службой внутреннего аудита Совета директоров и исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков (в т.ч. процентного риска банковского портфеля) в Банке и действиях, предпринятых для их устранения, отражен в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» и Положении «О Службе внутреннего аудита ПАО «НИКО-БАНК».

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа. Кроме того, регулярно рассчитываются и анализируются такие показатели, характеризующие изменение уровня процентного риска, как показатель чистой процентной маржи и эффективной процентной маржи.

Объемы, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок представлен в таблице ниже:

Валюты	на 01.01.2018г., тыс. руб.				на 01.01.2019г., тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Итого все валюты	RUR	USD	EUR	Итого все валюты
Активы								
МБК размещенные	651 793	0	0	651 793	791 972	0	0	791 972
Ссудная задолженность юридических лиц	4 183 137	0	0	4 183 137	3 510 574	0	0	3 510 574
Ссудная задолженность физических лиц	4 740 676	0	0	4 740 676	4 594 579	0	0	4 594 579
Вложения в долговые обяз-ва	472 011	989 431	0	1 461 442	1 981 777	521 850	0	2 503 627
Вложения в долевые ценные бумаги	3 715	0	0	3 715	3 810	0	0	3 810
Основные средства и нематер. активы	26 578	0	0	26 578	25 589	0	0	25 589
Всего активы	10 077 910	989 431	0	11 067 341	10 908 301	521 850	0	11 430 151
Пассивы								
Межбанковские ссуды, депозиты	158 647	0	0	158 647	128 200	0	0	128 200
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	912 521	881	1 968	915 370	1 022 260	331	3 268	1 025 859
Депозиты юридических лиц	1 160 694	3 012	0	1 163 706	1 030 629	0	0	1 030 629
Депозиты физических лиц	7 390 337	453 551	94 617	7 938 505	6 488 461	766 566	135 143	7 390 170
Выпущенные долговые обязательства	34 120	0	0	34 120	37 131	0	0	37 131
Прочие пассивы	0	0	0	0	305 687	0	0	305 687
Всего пассивы	9 656 319	457 444	96 585	10 210 348	9 012 368	766 897	138 411	9 917 676
ГЭП	421 591	531 987	-96 585	856 993	1 895 933	-245 047	-138 411	1 512 475

Система управления процентным риском учитывает все существенные источники процентного риска. Риски новых банковских продуктов или видов деятельности определяются и оцениваются до начала их внедрения.

Банк выделяет следующие источники процентного риска банковского портфеля:

Риск переоценки – основной источник процентного риска, возникает из-за временных разниц в сроках погашения (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой) и переоценки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой) банковских активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Риск кривой доходности – риск, возникающий из-за изменений наклона и формы кривой доходности в связи с различными по величине и направлению движениями процентных ставок на разных сроках. Данная форма процентного риска характерна для таких финансовых инструментов, как облигации, векселя, кредиты, депозиты.

Базисный риск – риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах.

Опционный риск – риск, возникающий из-за процентных опционов, встроенных в активы, обязательства и внебалансовые позиции банка.

Риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентному риску подвержены чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства (далее - балансовые инструменты), а также внебалансовые требования и обязательства (далее - внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России.

Наиболее чувствительными к процентному шоку являются следующие виды операций (сделок):

- кредитные операции (кредитование юридических лиц и ИП, кредитование физических лиц, межбанковское кредитование);
- депозитные операции (депозиты юридических и физических лиц);
- операции по привлечению средств на расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц, по которым Банк уплачивает проценты;
- операции с ценными бумагами.

В качестве метода оценки процентного риска (в т.ч. в целях определения достаточности капитала), Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У. Метод оценки процентного риска, используемый Банком, охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В рамках методики ГЭП-анализа Банк использует следующие способы управления процентным риском:

- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов Банка;
- предпочтительное вложение средств в ликвидные активы, которые в случае необходимости можно легко и быстро реализовать на рынке;
- разработка специальных планов мероприятий в зависимости от прогнозируемого движения процентных ставок и складывающейся на финансовом рынке ситуации.

Таким образом, ГЭП-анализ является методом текущего управления уровнем процентного риска. Основной целью применения ГЭП-метода является своевременное принятие управленческих решений в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния процентного риска на Банк в целом.

Для показателей, используемых Банком для оценки уровня процентного риска (в частности, для показателя совокупного процентного риска и коэффициента совокупного процентного риска), установлены пограничные значения (лимиты). Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня процентного риска. Преодоление пограничных значений означает увеличение влияния процентного риска на деятельность Банка в целом и требует принятия решений по его снижению.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится службой по управлению рисками до Комитета по управлению рисками, Председателя Правления, Правления, Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов уполномоченные органы управления рисками Банка (Комитет по управлению рисками и Правление Банка) могут принять решение о проведении следующих мероприятий:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- снижение лимитов по процентному риску;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

Стресс-тестирование процентного риска Банка проводится Службой по управлению рисками с участием специалистов отдела экономического анализа и планирования не реже двух раз в год:

- при ежегодном тестировании финансового состояния Банка тестируются факторы процентного риска;
- при проведении анализа чувствительности по отношению к процентному риску путем изучения изменения показателя процентного риска при параллельном сдвиге кривой процентных ставок на 200, 400 и более базисных пунктов и неизменной структуре активов и пассивов Банка.

Результаты проведенного стресс - тестирования финансового состояния Банка (в т.ч. результатов влияния факторов процентного риска на прибыль и капитал Банка) предварительно рассматриваются на заседании Комитета по управлению рисками, Правления Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

После утверждения результатов стресс - тестирования финансового состояния Банка на заседании Совета директоров, в случае необходимости, Служба по управлению рисками вырабатывает корректирующие действия по минимизации процентного риска. Подготовленные предложения с корректирующими действиями направляются на рассмотрение Комитетом по управлению рисками и Правлением Банка для их утверждения.

Результаты проведенного анализа чувствительности рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению рисками и Правления Банка в целях принятия управленческих решений. Результаты стресс-тестирования учитываются при принятии решений о параметрах портфеля ценных бумаг, при установлении и пересмотре ставок размещения и привлечения ресурсов, при установлении лимитов, а также в финансовом планировании.

В таблицах представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют:

Валюта	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
Рубли	+400	-61 575	-81 196
Доллары США	+400	-9 327	-3 785
Евро	+400	-2 825	-1 317

Валюта	Уменьшение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
Рубли	-400	+61 575	+81 196
Доллары США	-400	+9 327	+3 785
Евро	-400	+2 825	+1 317

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию, на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (создание системы минимизации рисков).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам Банка России, стратегией в области управления рисками;
- полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями Банка четко распределены;
- установленные лимиты обеспечивают адекватный уровень ликвидности и соответствуют размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений о проведении активных и пассивных операций, Банк соблюдает приоритет поддержания ликвидности и платежеспособности над его прибыльностью;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности;
- при проведении крупных сделок, в предварительном порядке, Банк анализирует их соответствие текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- при управлении ликвидностью, на регулярной основе осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы:

Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью.

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками (в том числе риском ликвидности) и капиталом и осуществление контроля за его реализацией;
- установление предельно допустимого совокупного уровня риска Банка;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- принятие решений о реструктуризации активов и обязательств по срокам;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры, проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка, и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- осуществление расчета и обоснование предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку для последующего утверждения его Советом директоров;
- периодическое рассмотрение Комитетом размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития;
- рассмотрение нарушений установленных лимитов риска;
- принятие решений по осуществлению контроля за надлежащим качеством кредитных требований, создающим риск несвоевременного погашения контрагентами своих обязательств (риском балансовой ликвидности);
- принятие решений по осуществлению контроля за поддержанием на приемлемом уровне риска рыночной ликвидности;
- принятие решений по осуществлению контроля за разработкой Казначейством Банка методов ежедневного управления ликвидностью, а также изменением и мониторингом риска ликвидности.

Полномочия Комитета по управлению ресурсами.

- оценка ликвидности, рыночного риска и возможности их принятия Банком, в т.ч.:
 - осуществление текущего планирования конкретных операций Банка и осуществление ежедневного управления финансовыми потоками с учетом требований оперативных планов;
 - принятие решений;

- о проведении активно-пассивных операций на рынке МБК, валютном рынке, рынке ценных бумаг;
- о диверсификации активов;
- об установлении особых условий проведения операций;
- об изменении условий отдельных сделок, принятие решений, о проведении которых входит в компетенцию Комитета по управлению ресурсами;
- о способах поддержания мгновенной и текущей ликвидности на заданном уровне;
- о действиях направленных на снижение рыночных рисков, риска ликвидности;
- об изменении тактики управления активами и пассивами в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов;
- в случае неблагоприятного прогноза состояния ликвидности Банка и устойчивого (более 3-х дней подряд) ухудшения значений показателей ликвидности разрабатывает и выносит на утверждение Правлением план мероприятий по поддержанию (восстановлению) ликвидности, включая действия по реструктуризации активов (в т.ч. продажи их части), по изменению стоимости пассивов, по ограничению или прекращению части активных операций на определенный период времени, по оптимизации структуры пассивов Банка по срокам;
- при возникновении кризиса ликвидности координирует деятельность структурных подразделений Банка согласно разработанному и утвержденному Правлением плану мероприятий по поддержанию (восстановлению) ликвидности;
- осуществляет контроль за соответствием обязательных экономических нормативов ликвидности нормам и требованиям Банка России, разрабатывает мероприятия, необходимые для приведения нормативов в соответствие с требованиями Банка России, а также определяет и координирует действия структурных подразделений Банка;

Полномочия Кредитного Комитета:

- принятие решений:
 - об осуществлении сделок, несущих кредитный риск;
 - об изменении условий кредитных сделок;
 - о создании резерва на возможные потери по ссудам одновременно с принятием решения о предоставлении отдельного кредитного продукта и заключении кредитной сделки.
- рассмотрение вопросов, связанных с неисполнением клиентами любых обязательств перед Банком по кредитным сделкам (в том числе – безнадёжным ссудам) и принятие решений о путях и способах решения этих вопросов, планирование и утверждение конкретных мероприятий по погашению задолженности клиентов по кредитным сделкам.

Служба внутреннего аудита – периодически и выборочно оценивает правильность осуществления процедур (не реже 1 раза в год), оценивает соответствие принимаемых решений в различных областях деятельности Банка положению в сфере управления ликвидностью и информирует Правление Банка и Совет директоров о выявленных нарушениях.

Руководители структурных подразделений Банка отслеживают случаи:

- неудовлетворения требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнения обязанностей по уплате обязательных платежей, относящихся к компетенции структурного подразделения в сроки, превышающие 1 день с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах Банка;
- неоднократного неудовлетворения на протяжении последних 3 месяцев требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполнения обязанности по уплате обязательных платежей, относящихся к компетенции структурного подразделения, в срок до 2 дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

При возникновении указанных случаев, руководитель структурного подразделения обязан незамедлительно сообщить об этом начальнику Отдела отчетности и председателю Комитета по управлению ресурсами.

Служба по управлению рисками:

- осуществляет контроль риска ликвидности, в т.ч. соблюдение Банком обязательных нормативов ликвидности;

- отчитывается об уровне риска ликвидности на заседаниях Комитета по управлению рисками, Правления, Совета директоров Банка;
- информирует Комитет по управлению рисками и Правление Банка о фактах достижения сигнальных значений показателей риска ликвидности (обязательных нормативов ликвидности);
- не реже одного раза в год проводит самооценку эффективности управления риском ликвидности.

Факторы, вызывающие риск ликвидности Банка:

несоответствие структуры требований и обязательств, вызывающее дисбаланс денежных потоков;

- недостаточная ликвидность активов либо недостаточное количество ликвидных активов;
- нестабильность пассивной базы;
- неразвитость отдельных рынков, на которых трудно найти покупателей активов банка по приемлемой цене, или кризис, затрагивающий все финансовые рынки, в связи с которым Банк не может полагаться на привлечение денежных средств.

Риск ликвидности может принимать следующие формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Выявление риска ликвидности Банка осуществляется членами Комитета по управлению ресурсами путем рассмотрения на ежедневной основе платежного баланса дня и платежного баланса на ближайший месяц, значений обязательных нормативов ликвидности и их прогнозных значений, а также иной информации, используемой в целях оценки риска ликвидности.

Для управления кратко/среднесрочной (горизонтом до 6 мес.) ликвидностью используется платежный календарь, обновляемый на ежедневной основе, по состоянию позиций на начало дня. В календаре учитываются все известные и предполагаемые исходящие и входящие потоки. Используются количественные показатели в соответствующих валютах. Также календарь используется для моделирования и прогноза состояния ликвидности при возникновении вероятных, но труднопредсказуемых потоков.

В целях ежедневной оценки мгновенной ликвидности Казначейство Банка поддерживает необходимый остаток денежных средств на корреспондентских счетах, ежедневно прогнозируя потоки денежных средств. В течение дня, с учетом поступающих от структурных подразделений Банка сведений о проводимых операциях, осуществляется мониторинг платежной позиции.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлена в таблице ниже (анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2019г. по основанию статистического подхода):

Наименование показателя	Д/з	до 5 дн.	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дн.	до 180 дн.	до 270 дн.	до 1 года	св. 1 года
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности, тыс.руб.	1 150 113	977 218	1 673 699	1 381 450	1 105 009	238 987	-369 700	-890 642	-1 333 316	1 449 070
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	54.6	42.9	68.7	50.7	36.6	5.5	-6.5	-13.3	-17.0	13.3
Предельно допустимые значения коэф-в, утв. Банком	-10% / +360%	-10% / +310%	-10% / +300%	-10% / +250%	-10% / +250%	-25% / +150%	-30% / +120%	-50% / +120%	-50% / +120%	-50% / +120%

Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитываемые ежемесячно согласно действующему Положению №363-П «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности ПАО «НИКО-БАНК», по методологии составления формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», Банком соблюдаются. На отчетную дату наблюдается избыток ликвидности по всем срокам, кроме срока до 180 дней, до 270 дней и до 1 года.

Стресс-тестирование риска ликвидности Банка проводится Службой по управлению рисками с участием специалистов отдела экономического анализа и планирования, Казначейства Банка:

- при тестировании финансового состояния Банка (тестируются факторы риска ликвидности);
- при проведении анализа чувствительности к риску ликвидности.

В случае тестирования риска ликвидности в соответствии с Планом ОНиВД, Банк может не проводить отдельный анализ чувствительности к данному виду риску.

Разработка факторов риска ликвидности для сценариев стресс - тестирования финансового состояния Банка осуществляется Службой по управлению рисками с участием специалистов отдела экономического анализа и планирования, Казначейства, Управления розничного бизнеса. Предварительное рассмотрение сценариев стресс - тестирования осуществляется Комитетом по управлению рисками и Правлением Банка. Утверждение основных параметров и сценариев стресс - тестирования осуществляется Советом директоров Банка.

Результаты проведенного стресс - тестирования финансового состояния Банка (в т.ч. результатов влияния факторов риска ликвидности на прибыль Банка) предварительно рассматриваются на заседаниях Правления Банка и утверждаются Советом директоров Банка.

После утверждения результатов стресс - тестирования финансового состояния Банка на заседании Совета директоров, в случае необходимости, Служба по управлению рисками совместно с Казначейством Банка и отделом экономического анализа и планирования вырабатывает корректирующие действия по минимизации риска ликвидности. Подготовленные предложения с корректирующими действиями направляются на рассмотрение Комитетом по управлению рисками и Правлением Банка для их утверждения.

Анализ чувствительности к риску ликвидности изучается через допущение о возможном значительном оттоке средств клиентов / контрагентов с депозитных счетов в короткий промежуток времени.

Результаты проведенного анализа чувствительности рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению рисками и Правления Банка в целях принятия управленческих решений.

Для активов, имеющих котировки (на пример ОФЗ), их стоимость моделируется в сценариях стресс-тестирования, и закладывается в модель ликвидности.

В случаях чрезвычайных ситуаций (при возникновении дефицита ликвидности) в Банке разработаны следующие процедуры управления риском ликвидности:

- Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах;
- Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды;
- Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период;
- Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды;
- Планирование продажи ликвидных активов;
- Планирование продажи материальных активов.

При выявлении признаков существенного повышения уровня риска ликвидности, определенного Планом восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния ПАО «НИКО-БАНК», Банк предпринимает меры по восстановлению ликвидности используя превентивные меры, отраженные в Стандартном плане восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния ПАО «НИКО-БАНК».

К данным мерам относятся:

- усиление мониторинга за состоянием ликвидности банка и своевременностью проведения клиентских платежей;
- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающих их исполнение;
- корректировка кредитных планов, установление ограничений (лимитов) на размещение денежных средств в кредиты;
- увеличение объема операций РЕПО с Банком России;
- помощь акционеров банка - предоставление субординированных депозитов;
- продажа части активов банка;
- сокращение или приостановление проведения собственных расходов банка.

Банк сопоставляет результаты стресс - тестирования риска ликвидности с необходимостью применения мер по восстановлению финансовой устойчивости.

Система отчетности об уровне ликвидности Банка представляет собой совокупность отчетов, подготавливаемых отделом отчетности, Казначейством Банка и Службой по управлению рисками Комитету по управлению ресурсами, Комитету по управлению рисками, Правлению Банка в целях принятия управленческих решений.

Начальник службы по управлению рисками на ежемесячной основе формирует и представляет на заседаниях Комитета по управлению рисками и Правления Банка отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов Банка России, о размере капитала и о результатах достаточности капитала. В отчет включается информация об уровне риска ликвидности (информация о соблюдении Банком обязательных нормативов ликвидности, анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, иная информация, используемая Банком в целях оценки риска ликвидности).

Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается перед Советом директоров об уровне значимых рисков (в т.ч. об уровне риска ликвидности, о выполнении обязательных нормативов, о результатах достаточности капитала Банка с учетом риска ликвидности) и действиях исполнительных органов по управлению ими (путем включения указанной информации о рисках в ежеквартальный отчет о своей деятельности, деятельности Правления Банка и Банка в целом).

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, Служба по управлению рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контрольные процедуры в рамках системы внутреннего контроля осуществляет Служба внутреннего аудита Банка. Не реже одного раза в год Служба внутреннего аудита проводит проверки периодичности и эффективности установленных процедур по управлению ликвидностью, при этом проверяется:

- наличие фактов нарушения обязательных экономических нормативов Банк;
- полнота и достоверность используемой в процессе управления ликвидностью информации;
- качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Банк не раскрывает информацию о нормативе структурной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Информация о показателе финансового рычага, информация о расчете показателя финансового рычага и сведения об обязательных нормативах Банка приведены в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» раскрытых в составе форм к пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.nico-bank.ru/about/otchet/buchotch>.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Показатель финансового рычага в 2018 году увеличился на 1.4% по сравнению с 2017 годом. Увеличение показателя произошло в результате уменьшения активов/требований с учетом риска по сравнению с 2017 годом на 800 422 тыс. руб. (ф.0409813: величина активов/требований для расчета финансового рычага: на 01.01.2018г. – 12 627 295 тыс.руб., на 01.01.2019г. – 11 826 873 тыс.руб.), при этом величина основного капитала увеличилась на 103 984 тыс.руб. (ф.0409813: на 01.01.2018г. – 1 119 004 тыс.руб., на 01.01.2019г. – 1 222 988 тыс. руб.).

За 2018 год обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на внутримесячные и отчетные даты в течение 2018 года не было.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке создан и функционирует Комитет по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» – специальный орган в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка. Комитет по вознаграждениям является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Советом директоров своих функций в области организации и контроля системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК».

Функции и задачи Комитета по вознаграждениям:

- предварительное (до направления членам Совета директоров) рассмотрение документов, определяющих политику Банка в области оплаты труда, в том числе в части порядка определения вознаграждений членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль;
- контроль за реализацией Кадровой политики ПАО «НИКО-БАНК»;

- контроль за выплатой крупных вознаграждений работникам Банка;
- рассмотрение вопросов утверждения фонда оплаты труда, результатов независимых оценок системы оплаты труда, а также других вопросов в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, находящихся в компетенции Совета директоров в соответствии с Кадровой политикой Банка, подготовка проектов решений Совета директоров Банка по данным вопросам для последующего рассмотрения на заседании Совета директоров.

В 2018 году было проведено 6 заседаний Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК».

Персональный состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2019г.:

1. Суворова Марина Александровна – Председатель Комитета по вознаграждениям, член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».
2. Зеленцов Александр Иванович – Член Комитета по вознаграждениям, Председатель Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».
3. Давыдов Александр Александрович – Член Комитета по вознаграждениям, член Совета директоров ПАО «НИКО-БАНК».

Выплата отдельного вознаграждения за исполнение функций члена Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» не предусмотрена. Выплата вознаграждений членам Совета директоров, являющимся членами Комитета по вознаграждениям, в 2018 году составила 1713 тыс. руб.

В соответствии с Кадровой политикой Банка независимая оценка системы оплаты труда проводится не реже одного раза в три календарных года. В 2018 году в соответствии с решением Совета директоров независимая оценка системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» не проводилась. Последняя независимая оценка системы оплаты труда была проведена в сентябре 2016 года аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры – Москва», по результатам данной проверки аудиторской компанией дано положительное заключение, предложения и рекомендации отсутствовали.

Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации: система оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК» является единой и распространяется на все его внутренние структурные подразделения, в том числе на дополнительные офисы, расположенные на территории Оренбургской области.

Состав работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски по состоянию на 01.01.2019г.:

Члены исполнительных органов кредитной организации	
Состав:	1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК» 2. Члены Правления ПАО «НИКО-БАНК»
Количество:	5 человек
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Состав:	1. Руководители структурных подразделений, осуществляющих привлечение и размещение денежных средств, операции купли-продажи иностранной валюты; 2. Члены Кредитного комитета, Члены Комитета по управлению ресурсами.
Количество:	25 человек

Политика Банка в области оплаты труда определяется Кадровой политикой ПАО «НИКО-БАНК», утвержденной Советом директоров. В соответствии с Кадровой политикой оплата труда каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады и иные вознаграждения за труд (компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности). Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии развития Банка и направлена на ее реализацию, выполнение финансовых и организационных планов. Оплата труда каждого работника зависит от результатов деятельности Банка, структурного подразделения, к которому относится работник, и от личных результатов деятельности. Система определения вознаграждения учитывает все виды существенных рисков, сопряженных с деятельностью Банка, и направлена на их минимизацию, повышение качества управления рисками, разумное и ответственное принятие рисков.

Цели системы оплаты труда Банка:

- мотивация работников на достижение стратегических целей, выполнение поставленных задач и принятие обоснованных рисков;
- выплата вознаграждения работникам в соответствии с достигнутыми результатами деятельности и уровнем принятых рисков;
- обеспечение стабильного кадрового состава, повышение производительности труда и ответственности за результаты труда.

Ключевые показатели системы оплаты труда Банка:

- Показатели доходности (выполнение плана по прибыли и доходам от проведения банковских операций, размер прибыли на 1 работника, показатели рентабельности и структуры доходов).
- Показатели рисков (выполнение обязательных нормативов, уровень основных банковских рисков, соблюдение лимитов, установленных Стратегией развития Банка, уровень рейтинга кредитоспособности Банка).

В 2018 году Советом директоров утверждено два изменения и дополнения в Кадровую политику ПАО «НИКО-БАНК», устанавливающую систему оплаты труда Банка (решения принимались с учетом результатов ВПОДК). Наиболее существенные изменения были внесены в части учета рисков и ВПОДК в системе оплаты труда, актуализированы количественные и качественные показатели, используемые для расчета нефиксированной части оплаты труда ключевых работников Банка, внесены изменения в перечень работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Оплата труда работников структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, производится в соответствии с Кадровой политикой Банка и с учетом следующих особенностей:

- 1) при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) определение нефиксированного вознаграждения осуществляется с учетом качества выполнения возложенных на работников функций, поставленных задач и планов деятельности соответствующих подразделений;
- 3) в структуре оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Способы учета текущих и будущих рисков в системе оплаты труда. Информация о рисках в систему оплаты труда интегрируется из систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита, управленческого учета. Для учета текущих и будущих рисков при определении вознаграждений работникам Банка используется система показателей, включающая в себя:

- количественные и качественные показатели оценки рисков, предусмотренные для корректировки общего по Банку размера премиальных выплат работникам;
- количественные и качественные показатели оценки рисков на уровне структурных подразделений и отдельных должностных лиц;
- показатели рисков для корректировки отсроченной премии.

Данные показатели установлены Кадровой политикой Банка и Положением «Об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО «НИКО-БАНК»» и актуализируются не реже одного раза в календарный год с участием службы внутреннего контроля и службы по управлению рисками.

Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений работникам

Виды значимых рисков, учитываемых при премировании работников	Характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета значимых рисков
Кредитный риск	Уровень совокупного кредитного риска, определяемый по внутренней методике, соблюдение планового (целевого) уровня/ плановой (целевой) доли кредитного риска. Динамика просроченной ссудной задолженности, удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле/портфеле ценных бумаг, показатели создания резервов под возможные потери по размещенным средствам (в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений). Качество оценки кредитного риска, достижение сигнальных значений и нарушение лимитов, установленных на показатели кредитного риска.

Рыночный (в т.ч. процентный, валютный, фондовый и товарный риски);	Уровень рыночного риска, оцениваемый по внутренней методике, соблюдение планового (целевого) уровня/ плановой (целевой) доли рыночного риска. Достижение сигнальных значений и нарушение лимитов, ограничивающих рыночный риск, в том числе лимитов на открытую валютную позицию, на величину рыночного риска. Качественные показатели оценки фондового и валютного рисков. Выполнение плана по доходности портфеля ценных бумаг.
Процентный риск банковского портфеля	Уровень процентного риска, оцениваемый по внутренней методике, соблюдение планового (целевого) уровня/ плановой (целевой) доли процентного риска. Достижение сигнальных значений и нарушение лимитов, установленных на показатели процентного риска. Выполнение плана по средневзвешенной процентной ставке по портфелям активов и пассивов (в разрезе видов активов/пассивов и структурных подразделений).
Риск ликвидности	Уровень риска ликвидности, оцениваемый по внутренней методике, соблюдение планового (целевого) уровня/ плановой (целевой) доли риска ликвидности. Качество управления ликвидностью, соблюдение обязательных нормативов ликвидности, достижение сигнальных значений и нарушение лимитов, установленных на показатели риска ликвидности.
Операционный риск	Уровень операционного риска, определяемый по внутренней методике, соблюдение планового (целевого) уровня/ плановой (целевой) доли операционного риска. Достижение сигнального значения и нарушение лимита, установленного на показатель величины операционного риска. Качественные показатели оценки операционного риска по направлениям деятельности и структурным подразделениям.
Риск концентрации	Уровень риска концентрации, оцениваемый по внутренней методике, соблюдение планового (целевого) уровня/ плановой (целевой) доли риска концентрации. Соблюдение обязательных нормативов, ограничивающих риск концентрации, достижение сигнальных значений и нарушение лимитов, установленных на показатели риска концентрации.

Способы влияния показателей рисков на размер вознаграждения:

1) Кадровой политикой предусмотрены условия, при наступлении которых премия работникам Банка не выплачивается. Премияльный фонд уменьшается (обнуляется) в случае неэффективной деятельности Банка, ухудшения его финансового состояния, развития кризисных явлений в экономике, угрожающих финансовой стабильности Банка.

2) Решение о совокупной величине премиальных вознаграждений по Банку по итогам деятельности за квартал и год принимается Правлением Банка с учетом информации об основных видах банковских рисков и с учетом значений количественных и качественных показателей рисков, предусмотренных Кадровой политикой для корректировки премиального фонда Банка.

3) Решение об индивидуальном размере вознаграждений принимается Председателем Правления с учетом показателей рисков по структурному подразделению или по курируемому направлению деятельности, на основании которых производится корректировка вознаграждений в сторону уменьшения в случаях выявления повышения уровня рисков. При этом учитывается прямое и косвенное влияние сотрудников на уровень принятых Банком рисков.

В Банке разработана и применяется методика количественной оценки всех случаев реализации регуляторного, операционного, репутационного и правового рисков. Все нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок деятельности Банка и его структурных подразделений, учитываются в расчете уменьшающих корректировок.

Основные показатели рисков существенным образом не изменились, в отчетном периоде размер вознаграждений работников Банка корректировался в зависимости от значений показателей рисков, указанных в таблице выше.

В соответствии с Кадровой политикой, утвержденной Советом директоров, размер вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка зависит от результатов деятельности Банка, его финансового состояния, полученной прибыли (допущенных убытков), уровня рисков, соблюдения обязательных нормативов, степени реализации стратегии развития Банка и выполнения финансового плана, соблюдения Банком законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Для работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда за отчетный период производится на основании следующих критериев оценки результатов работы и уровня принятых рисков:

1) Доходность (прибыльность) банковских операций, в том числе показатели выполнения плана по получению балансовой прибыли Банка, текущей прибыли по направлениям деятельности и структурным подразделениям, выполнение планов по получению доходов по банковским операциям и иным сделкам.

- 2) Показатели оценки рисков по видам рисков, соблюдение обязательных нормативов и установленных лимитов, исполнение правил внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ, результаты внутренних и внешних проверок деятельности Банка и его структурных подразделений.
- 3) Бизнес-показатели (выполнение планов по совершению банковских операций, в том числе по привлечению и размещению денежных средств).
- 4) Выполнение организационных планов, планов проведения проверок, планов обучения.

В случае низких показателей деятельности членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, производится:

- уменьшение коэффициентов КРІ, используемых для определения размера премии по итогам деятельности за квартал/год (в случае невыполнения количественных и качественных показателей эффективности деятельности).
- применение уменьшающих индивидуальных корректировок (в случаях выявления нарушений в деятельности в результате внутренних и внешних проверок, наложении дисциплинарных взысканий, выявления других недостатков в работе).
- применение прямой и штрафной уменьшающих корректировок при определении размера отсроченной премии к выплате (в случаях реализации стратегического, кредитного и других видов рисков в течение периода отсрочки).

При расчете премий за 1-4 кварталы 2018 года и 2018 год в отношении исполнительных органов и других работников, принимающих риски, применялись уменьшающие корректировки, которые устанавливались решениями Совета директоров и Председателя Правления Банка в связи с невыполнением планов по размещению денежных средств в отдельные виды активов, по получению доходов от банковских операций, созданием сверхплановых резервов на возможные потери по отдельным видам активов, а также в связи с выявлением нарушений в результате проведения проверок деятельности Банка и его структурных подразделений.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, определяющими систему оплаты труда, выплата части нефиксированного вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа (за исключением Заместителя Председателя Правления – члена Правления, в подчинении которого находятся Служба по управлению рисками и Служба внутреннего контроля) и иных работников, принимающих риски, откладывается на 3 года.

Корректировка отсроченной премии производится на основе показателей рисков и долгосрочных результатов деятельности работника, которые становятся известны со временем. Кадровой политикой Банка в данном случае предусмотрены два вида корректировок: прямая и штрафная. Прямая корректировка с учетом рисков на основе показателей деятельности. Для осуществления данной корректировки используются показатели, установленные Положением «Об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО «НИКО-БАНК»» (показатели обоснованы спецификой деятельности работников).

Штрафная корректировка. В результате применения штрафной корректировки производится сокращение или отмена отсроченной нефиксированной части оплаты труда при наступлении определенных событий, в том числе при совершении действий работником, причиняющих какой-либо ущерб Банку, при неудовлетворительном финансовом состоянии Банка, получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда в Банке относятся:

- премиальные выплаты в денежной форме, связанные с результатами деятельности, по итогам квартала, года.
- единовременные премии в денежной форме за особые достижения в работе.

Виды и формы выплаты нефиксированной части оплаты труда обусловлены спецификой работы Банка и периодичностью подведения итогов деятельности.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	2018 год		
		Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего
1	Общая сумма вознаграждения, в том числе:	16 647	20 723	37 370
1.1	Фиксированная часть вознаграждения, в том числе:	10 256	13 577	23 833

1.1.1	Выплаты в денежной форме	10 150	13 501	23 651
1.1.2.	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, оплата медицинского обслуживания, предоставление других услуг бесплатно или по льготной цене)	106	76	182
1.2	Нефиксированная часть вознаграждения (в денежной форме)	6 391	7 146	13 537
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (чел.)	6	29	35

тыс. руб.

№	Наименование показателя	2018 год		
		Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски	Всего
1	Информация об отсроченном вознаграждении			
1.1	Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме (иная форма отсутствует)	772	839	1 611
1.2	Общий размер выплат в денежной форме в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0
1.3	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения, в том числе:	0	87	87
	-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0
	-общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0
2	Общий объем корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности (в сторону уменьшения)	860	1 210	2 070

Выплата выходных пособий, гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу работникам Банка в 2018г. отсутствовала.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов в 2018г. составил 58 тыс. руб. иным работникам, принимающим риски выплаты при увольнении в 2018г. не производились.

Наиболее крупная выплата в 2018 году составила 500 тыс. руб.

И.о. Председателя Правления



Главный бухгалтер

(Handwritten signatures in blue ink)

Т.В. Скубрияева

И.Г. Пономарева