



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 1 января 2020 года**

Оренбург
2020

Содержание

Общая информация о Банке	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	21
Раздел III.1 Показатели системной значимости и информации о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.....	28
Раздел IV. Кредитный риск	29
Раздел V. Кредитный риск контрагента	47
Раздел VI. Риск секьюритизации	52
Раздел VII. Рыночный риск	52
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	58
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	64
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	72
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка	78
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	79

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 – Порядком формирования информации о деятельности ПАО «НИКО-БАНК», подлежащей раскрытию.

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.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает следующие части:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля значимых рисков, достаточности капитала и соблюдения лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля исполнения 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 выполнения ВПОДК.

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 от 10.09.2015г. и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №702 от 10.09.2015 года, выданными Банком России.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005г. под номером 637. В случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи, государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещений лицам, указанным в Федеральном законе от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ.

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

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка на территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 13 дополнительных офисов и один операционный офис:

- 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 (ТРЦ «Север»);
- ДО «Степной» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург (ТК «Территория»);
- ДО «Чкаловский» ПАО «НИКО-БАНК» г.Оренбург;
- ДО «Берёзка» 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;
- Операционный офис ПАО «НИКО-БАНК» в г.Гай.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

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;
- валютнообменные 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 и корпоративные ценные бумаги (облигации и еврооблигации) на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа валютный (биржевой) «SWAP», для регулирования ликвидности Банка.

В Банке функционирует система постоянной идентификации значимых рисков, которая предполагает самостоятельный анализ Банком собственного профиля рисков и выявления тех видов риска, которые наиболее значимы для Банка.

Для идентификации значимых рисков в Банке используются нормативный и качественный подходы.

Нормативный подход предусматривает, что наличие требований Банка России к объемам конкретного риска (установлены обязательные нормативы) и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, приводят к признанию его значимым (при наличии в Банке операций, подверженных данному виду риска).

Качественный подход предусматривает применение факторов и параметров значимости риска. При достижении хотя бы одного параметра значимости, риск признается значимым.

По результатам идентификации решением Правления Банка от 06.02.2019г. 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 риск.

– *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 т.ч. разработана методология оценки риска, система отчетности, лимитов и сигнальных значений, подходы к стресс-тестированию риска и требования к капиталу для покрытия риска.

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 01.01.2020 г.») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2020 г.») раскрыты Банком в составе форм промежуточной 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)», установленные Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), на 01 января 2020 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 статьи	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	1 431 768	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 417 279	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 417 279
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	31	0

				капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 216	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	290 736
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	9 984 324	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	290 736
2.2.1		X	116 435	из них: субординированные депозиты	X	116 435
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	206 264	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 000	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	15 000	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 000
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	30 846	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 604	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 242	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	18 111	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	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	4 827
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41	0

				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 246
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 344 929	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Основные отличия в расчете показателей собственных средств Банка, учитываемых в форме 0409808 от значений, отраженных в бухгалтерском балансе по форме 0409806:

статья 4 Таблицы 1.1: т.к. отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 меньше чем отложенные налоговые обязательства, учтенные на балансовом счете 61701, поэтому они не влияют на показатели, уменьшающие источники базового капитала;

отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702 не превышают порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России №646-П, поэтому не включены в показатели, уменьшающие источники

базового капитала.

Результаты сопоставления данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), на 01 октября 2019 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 статьи	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	1 310 658	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 296 169	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 296 169
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	14 216	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	426 976
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	10 229 875	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	426 976
2.2.1		X	241 403	из них: субординированные депозиты	X	241 403
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	202 574	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 302	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	15 302	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 302
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	28 291	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 604	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 388
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	11 687	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	14 216	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	15 302	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	4 863
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложений в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	643
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 085 315	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению"	54	0

				убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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.

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.

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 01.01.2020г. составил 1 580 784 тыс.руб., и увеличился на 357 796 тыс.руб. по сравнению с 01.01.2019г. (1 222 988тыс.руб.). В 2019г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО "НИКО-БАНК" в количестве 292 805 000 шт., общей номинальной стоимостью 351 366 тыс.руб., что привело к увеличению основного капитала, а также была проведена реформация баланса: акционерам были выплачены дивиденды по результатам 2018г., увеличен резервный фонд Банка.

Собственный капитал на 01.01.2020г. составил 1 870 391 тыс.руб. и увеличился на 76 884 тыс.руб. по сравнению с показателем на 01.01.2019г. (1 793 507 тыс.руб.). На изменение капитала влияние оказали следующие факторы:

- увеличение доходов в целом на (+59 954 тыс.руб.);
- увеличение резервного фонда в сумме (+ 4 656 тыс.руб.);
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере (- 6 113 тыс.руб.);
- выбытие субординированных депозитов в сумме (- 359 085 тыс. руб.);
- увеличение уставного капитала в сумме (+351 366 тыс. руб.);
- увеличение показателей уменьшающих сумму источников капитала (ненадлежащие активы, НМА) в сумме (-1 033 тыс.руб.);
- применение новой методики расчета капитала, не учитывающей корректировки по IFRS 9 в сумме (+27 139 тыс.руб.);

Соотношение основного капитала к собственным средствам (капитала) на 01.01.2020 составило 84.52%, на 01.01.2019 составляло 68.19%.

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 04.07.2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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 2019 год Банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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

Информация об основных показателях деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытых в составе форм к пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на официальном сайте Банка.

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 №180-И. Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на внутримесячные и отчетные даты в течение 2019 года не было.

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, 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.

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 04.07.2018г. №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;
- 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 принятии 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	не реже одного раза	ежедневно	ежедневно

о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	ежеквартально	в месяц не реже одного раза в месяц	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 «Положении о процедурах 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:	8 873 281	8 141 798	709 862
2	при применении стандартизированного подхода	8 873 281	7 894 330	709 862
3	при применении базовогоПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 271 225	2 147 320	181 698
21	при применении стандартизированного подхода	2 271 225	2 147 320	181 698
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	1 239 688	1 239 688	99 175
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	39 610	23 723	3 169
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 +11 +12 + 13 +14 +15 + 16 +20 + 23 + 24+25+26)	12 423 804	11 552 529	993 904

На 01.01.2020г. требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, увеличились по сравнению

01.10.2019г. на 871 275 тыс.руб. Существенное влияние на увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, повлияло увеличение:

- активов отраженных на балансовых счетах на 688 885 тыс. руб.;
- активов (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала) – 15 887 тыс. руб.;
- активов, взвешенных на коэффициенты риска, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России №4892-У, на 107 302 тыс. руб.;
- рыночного риска на 123 905 тыс. руб.

При этом снизились:

- активы с пониженными и повышенными коэффициентами риска на 57 066 тыс. руб.
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 7 641 тыс. руб.;

Строки 15,22,23согласно Указанию №4482-Узаполнению не подлежат.

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

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков» на 01 января 2020 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	412 400	412 400	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	261 107	261 107	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	76 568	76 568	0	0	0	0
3	Средства кредитных организаций	207 953	208 320	0	0	0	-367
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 073 554	8 068 290	0	0	0	5 264
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые	2 113 779	140 495	0	0	1 973 284	0

	активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	949 643	949 717	0	0	0	-74
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	37 386	37 386	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	30 846	30 846	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	206 264	191 264	0	0	0	15 000
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	80 384	80 483	0	0	0	-99
14	Всего активов	12 373 316	10 380 308	0	0	1 973 284	19 724
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	326 527	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 984 324	0	0	0	0	0
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 307 920	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по	0	0	0	0	0	0

	справедливой стоимости через прибыль или убыток						
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	21 766	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	21 766	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	18 111	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	93 996	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	81 732	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	10 526 456	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 2019 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 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	583 665	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	214 807	214 807	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	72 306	72 306	0	0	0	0

3	Средства в кредитных организациях	188 012	188 012	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*	6 846 611	6 841 288	0	0	0	5 323
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 413 266	184 231	0	0	2 229 035	0
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	37 825	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	19 562	10 531	0	0	0	9 031
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 634	170 655	0	0	0	5 979
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы*	59 537	59 537	0	0	0	0
13	Всего активов	11 760 417	9 511 049	0	0	2 229 035	20 333
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации*	117 991	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*	10 148 018	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	36 088	0	0	0	0	0

	долговые обязательства*						
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*	47 832	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 583	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	10 421 085	0	0	0	0	0

* Значения данных по строкам 5,12,14,16,18 и 21 графы 3 пересчитаны с целью отражения сопоставимых показателей с данными, указанными в таблице 3.1 по состоянию на 01.01.2020 года (в связи с реклассификацией отдельных показателей, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2020 года в графе «Данные за предыдущий отчетный год» в соответствии с Указанием Банка России №4927-У).

Данные по графе 5,8,9 изменены с целью обозначения показателей, подверженных кредитному, рыночному риску и активов, не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала.

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 01.01.2020 года 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)	12 353 592	10 380 308	0	0	1 973 284
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)	10 526 456	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 827 136	10 380 308	0	0	1 973 284
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 444 949	1 387 522	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	15 342 666	13 369 382	0	0	1 973 284

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 года 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)	11 740 084	9 511 049	0	0	2 229 035
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)	1 318 999	9 511 049	0	0	2 229 035
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	9 582 770	7 353 735	0	0	2 229 035

В следующих таблицах раскрывается информация об обремененных и необремененных активах.
По состоянию на 01.01.2020г.:

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:	750 438	596 623	12 381 181	1 254 476
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 904	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	14 904	0

	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	733 136	596 623	2 492 862	1 254 476
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	45 949	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	45 949	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:	733 136	596 623	2 446 913	1 254 476
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	659 752	523 239	2 267 105	1 254 476
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	73 384	73 384	179 808	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	165 591	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	17 302	0	833 535	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 274 332	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 288 859	0
8	Основные средства	0	0	333 044	0
9	Прочие активы	0	0	978 054	0

По состоянию на 01.10.2019г.:

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:	1 128 693	570 720	12005 925	1 246 686
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 810	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 810	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 111 163	570 720	2 208 231	1 246 686
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	34 363	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	34 363	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:	1 111 163	570 720	2 173 868	1 246 686
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 002 886	462 443	2 032 949	1 164 886
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	108 277	108 277	140 919	81 800
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	113 653	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	17 530	0	917 157	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 147 856	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 192 440	0
8	Основные средства	0	0	326 374	0
9	Прочие активы	0	0	1 085 404	0

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России. В отчетном периоде Банком были задействованы следующие модели финансирования: привлечение денежных средств через операции прямого РЕПО с Федеральным Казначейством. Влияние модели привлечения на размер и вид обремененных активов незначительно, так как в качестве обеспечения представлены высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России и облигации Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ).

Основным видом операций Банка с обремененными активами являются сделки РЕПО с Федеральным Казначейством, а также операции с Банком России по привлечению и размещению кредитов. По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. В течение 2019 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	66 783	651
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:	410 408	449 818
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	383 632	422 622
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 776	27 196
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	0	0

На 01.01.2020 г. долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, уменьшились по сравнению с 01.01.2019 г. на 39 410 тыс. руб. Снижение произошло в связи с тем, что официальный курс ЦБ доллара США на 01.01.2020 г. снизился по сравнению с 01.01.2019 г. на 7.5649 руб. Также за отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2019 г., произошел рост средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П и Положением Банка России N 509-П. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктом 9 Раздела III Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается.

Раздел III.1 Показатели системной значимости и информации о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Информация о показателях системной значимости кредитной организации не раскрывается, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Ирландия	1	240 015	239 574	X	X
2	Великобритания	1	44 252	44 252	X	X
3	Сумма	X	284 267	283 826	X	X
4	Итого	X	11 394 363	11 315 067	0	1 580 784

В декабре 2019 года величина антициклической надбавки была установлена в отношении Ирландии, тем самым пополнился перечень стран с ненулевой антициклической надбавкой.

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 с изменениями и дополнениями).

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/ документарной 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 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 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 Банка России 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 на 01.01.2020г. 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	110 573	0	8 686 035	764 329	8 032 279
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 975 743	29 733	2 946 010
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	1 466 859	57 427	1 409 432
4	Итого	0	110 573	0	13 128 637	851 489	12 387 721

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 июля 2019 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	105 528	0	7 461 017	699 819	6 866 726
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 512 577	31 008	3 481 569
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	1 286 565	57 007	1 229 558
4	Итого	0	105 528	0	12 260 159	787 834	11 577 853

Информация об используемых определениях дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России №483-П, не представляется, так как у Банка отсутствует разрешение 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 01.01.2020 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 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 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 01.10.2019 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 01.01.2020 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	0	0	0	0	0	0	0

	них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	570 573	9.57	54 594	1.08	6 174	-8.49	-48 420
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 078 903	19.71	212 691	3.82	41 248	-15.89	-171 443
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	91 813	21.00	19 281	7.00	6 425	14.00	-12 856
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	31 813	21.00	6 681	1.34	425	-19.66	- 6 256
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 01.10.2019 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	967 293	13.20	127 655	2.61	25 288	-10.58	-102 367
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 080 524	20.85	225 282	3.21	34 719	-17.64	-190 563
4	Ссуды, использованные для предоставления займов	34 011	21.00	7 142	23.39	7 956	2.39	814

	третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34 011	21.00	7 142	23.39	7 956	2.39	814
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

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.

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.10.2019 г., существенных изменений объемов активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных Банком в более высокую категорию качества, не произошло. Доля таких активов в общем объеме активов Банка на 01.01.2020 г. составляет 9,57%.

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

Информация об изменении 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)	105 528
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)	22 046
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)	16 294

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	707
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)	110 573

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на 01.01.2020 года, по сравнению с предыдущим периодом (01.10.2019 г.), незначительно увеличилась на 5 045 тыс. руб.

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 2020 года приведена ниже:

Наименование показателя	Задолженность, тыс.руб.	в т.ч. просроченная, тыс.руб.	Созданный резерв, тыс.руб.	% резервирования
Задолженность всего, в т.ч.:	7 728 790	80 852	705 730	9.13%
1 кат. качества	331 988	0	0	0.00%
2 кат. качества	5 973 577	113	179 140	3.00%
3 кат. качества	847 671	118	127 458	15.04%
4 кат. качества	360 876	479	185 699	51.46%
5 кат. качества	214 678	80 142	213 434	99.42%

Анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченных платежей по состоянию на 01 января 2020 года:

Кредитные требования	Задолженность, тыс.руб.	в т.ч. просроченная, тыс.руб.	Созданный резерв, тыс.руб.	% резервирования
Кредиты всего, в т.ч.:	7 728 790	80 852	705 730	9.13%
непросроченные	7 606 714	0	607 274	7.98%
просроченные до 30 дней	24 760	185	4 959	20.03%
просроченные от 31 до 90 дней	2 506	147	782	31.21%
просроченные от 91 до 180 дней	2 932	172	2 067	70.50%
просроченные от 181 до 365 дней	12 339	2 112	11 110	90.04%
просроченные свыше года	79 539	78 236	79 539	100.0%
<i>просроченные, всего</i>	122 076	80 852	98 457	80.65%

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 2020 года приведена в таблице ниже:

	Задолженность, тыс.руб.	в т.ч. просроченная, тыс.руб.	Созданный резерв, тыс.руб.	% резервирования
Кредиты всего, в том числе:	7 728 790	80 852	540 586	7%
Без реструктуризации	6 736 600	0	470 914	7%
Юридические лица и ИП	3 788 176	70 216	335 361	9%
Физические лица	2 948 424	5 817	135 553	5%
Реструктурированные	992 190	0	205 225	21%
Юридические лица и ИП	585 639	0	205 225	35%
в т.ч. обесцененные	21 012	0	21 012	100%
в т.ч. не обесцененные	564 627	0	184 213	33%
Физические лица	406 551	4 819	29 591	7%
в т.ч. обесцененные	14 160	4 809	13 766	97%
в т.ч. не обесцененные	392 391	10	15 825	4%

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 01 января 2020г., предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности, строительных контрактов, приобретение основных средств.

Кредиты физическим лицам, имеющиеся в портфеле по состоянию на 01 января 2020г., 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	-	7.6%
Обрабатывающие производства	1 136 251	26.2%
Сельское хозяйство	194 564	4.5%
Строительство	627 330	14.5%
Транспорт и связь	555 068	12.8%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	596 562	13.8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	420 701	9.7%
Прочие виды деятельности	475 226	11.0%
Итого кредиты	4 334 692*	100%

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики меньше суммы кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей на сумму прочих требований – 39 123 тыс. руб.

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

Сроки погашения	на 01.01.2020г.
Просроченная задолженность	77 561
До 30 дней	483 363
От 31 до 90 дней	1 658 220
От 91 до 180 дней	1 771 205
От 181 до 1 года	1 440 243
От 1 года до 3 лет	1 434 632
От 3 лет до 5 лет	660 984
Свыше 5 лет	163 459
Итого кредиты	7 689 667*

*Сумма кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей в разрезе сроков погашения кредитов меньше суммы кредитов юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей на сумму прочих требований – 39 123 тыс. руб.

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 01.01.2020г. величина остаточного риска составляет 8.2 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	1 172 401	6 859 878	6 859 878	148 972	148 972	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 946 010	0	628 020	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 118 411	6 859 878	6 859 878	148 972	148 972	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	231	1 864	1 864	0	0	0	0

В таблице ниже приведены методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019г.

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	625 592	5 929 362	5 929 363	311 772	200 341	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 853 549	628 020	628 020	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 479 141	6 557 382	6 557 383	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 546	30 861	30 861	0	0	0	0

На 01.01.2020 г. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась по сравнению с 01.07.2019 г. в связи с увеличением размера средств размещенных в Банке России на 01.01.2020 г.

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 01.01.2020г. составила 12 387 721 тыс.руб., на 01.01.2019г. – 11 661 946 тыс.руб., в т.ч.:

- по кредитам составила на 01.01.2020г. – 8 032 279 тыс. руб., на 01.01.2019г. – 6 789 742 тыс. руб.;
- по вложениям в ценные бумаги составила на 01.01.2020г. – 2 946 010 тыс. руб., на 01.01.2019г. – 3 633 764 тыс. руб.;
- по внебалансовым позициям составила на 01.01.2020г. – 1 409 432 тыс. руб., на 01.01.2019г. – 1 238 440 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 01.01.2020г. обеспеченными кредитными требованиями (обязательствами), которые подвержены кредитному риску, являлись 6 859 878 тыс. руб., необеспеченными – 4 118 411 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 6 106 150 тыс.руб. и 4 317 356 тыс.руб. соответственно).

По состоянию на 01.01.2020 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 2020 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 гарантиями этих стран	1 669 500	0	1 669 500	0	39	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	308 323	0	308 323	0	90 790	29.45
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	5 494 261	1 421 163	4 922 038	1 364 930	4 566 506	72.63
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 476 643	23 786	3 316 349	22 592	2 872 004	86.02
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 200 493	0	1 153 809	0	735 197	63.72
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	63 677	0	5 875	0	5 875	100.00
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	0	0	0	0	0	0

13	Прочие	614 757	0	605 966	0	642 480	106.03
14	Всего	12 827 654	1 444 949	11 981 860	1 387 522	8 912 891	66.67

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019 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	1 974 370	0	1 974 370	0	247	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	69 736	0	69 736	0	14 366	20.60
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	167 135	0	167 135	0	25 526	15.27
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	4 831 892	1 256 606	4 321 722	1 201 084	3 928 403	71.13
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 867 965	29 959	1 849 117	28 474	1 504 064	80.11
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 198 360	0	1 153 623	0	706 005	61.20
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	0	0	0	0	0	0.0
13	Прочие	1 882 685	0	1 693 906	0	1 715 719	101.29
14	Всего	11 992 143	1 286 565	11 992 143	1 286 565	7 894 330	63.36

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019г. приведены в таблице ниже:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего	
		из них с коэффициентом риска:																		
		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	1 973 876	0	0	494	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 974 370
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	68 341	0	1 395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 736
3	Банки развития	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	88 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79 007	167 135
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	1 429 849	0	0	0	0	0	3 826 555	0	0	0	39 461	0	0	0	0	0	0	226 941	5 522 806
7	Розничные заемщики (контрагенты)	31 667	0	0	0	0	0	1 323 289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	522 635	1 877 591
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	312 265	50 531	291 943	0	0	0	0	0	1 259	0	0	0	0	0	0	497 625	1 153 623
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 650 285	0	0	0	43 621	0	0	0	0	0	0	0	1 693 906
14	Всего	3 435 392	156 469	312 265	52 420	291 943	0	6 800 129	0	0	0	84 341	0	0	0	0	0	0	1 326 208	12 459 167

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, увеличилась на 01.01.2020 г. по сравнению с показателями на 01.07.2019 г. на 910 215 тыс. руб. Данное изменение, а также уменьшение капитала привели к снижению показателя Н1.0 на 1,99%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил на 01.01.2020 г. – 15,055% (на 01.07.2019 г. – 17,045%).

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.

По состоянию на 01.01.2020г. кредитному риску контрагента подвержена сумма необеспеченной части сделки, заключенной банком на валютных торгах ПАО Московская биржа. НКО НКЦ (АО) выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента. Данный контрагент первой категории качества, величина кредитного риска контрагента равна 0%.

У Банка отсутствуют иные кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. В связи с чем кредитный риск контрагента у Банка отсутствует.

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.

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 Казначейством и 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 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Таблица 5.1

№	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			неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	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	

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.07.2019г. представлена в таблице ниже:

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженности 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			неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	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.

Данные по состоянию на 01.01.2020г. по сравнению с 01.07.2019г. не изменились.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (Таблица 5.2) не раскрывается Банком в связи с отсутствием внебиржевых сделок ПФИ.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента приведена на 01.01.2020г. в таблице 5.3.

Таблица 5.3

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	1 184 539	0	0	0	0	0	0	1 184 539
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)	0	211 579	0	0	0	0	51 604	263 183

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	5	5
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	1 184 539	211 579	0	0	0	0	51 609	1 447 727

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2019г. приведена в таблице ниже:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента,							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	738 394	0	0	0	0	0	0	738 394
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)	0	112 481	0	0	0	0	8 987	121 468
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	166	166
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	738 394	112 481	0	0	0	0	9 153	860 028

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 01.01.2020 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	21 000	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов РФ 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	21 000	0

В таблице ниже приводится структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2019 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	21 000	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	628 020
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов РФ 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	21 000	628 020

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 на 01.01.2020 г. представлена в таблице 5.8

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	51 604	2 580
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	47 591	2 380
9	Гарантийный фонд	15 563	6 748
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации - сделок с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченными 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 2020 года. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI (Риск секьюритизации) приложения к Указанию 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» (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 03.12.2015г. №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 рыночном 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 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 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 Банка России от 07.12.2015г. №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 2020 года рыночный риск составил 2 271 225 тыс. руб., открытые валютные позиции составили 0.2183% от собственных средств (капитала) Банка, значение валютного риска Банка равно 0 (нулю), соответственно размер рыночного риска равен 2 271 225 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)	179 428
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 204
3	валютный риск	0
4	товарный риск	66
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-

7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	2 271 225

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

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019г. 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)	181 363.11
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 227.02
3	валютный риск	0
4	товарный риск	4.52
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	2 294 933.13

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. Метод дельта - плюс не используется. Изменение величины рыночного риска по состоянию на 01.01.2020г. по сравнению с 01.07.2019г. не существенное.

Таблицы 7.2-7.3 раздела VII и глава 12 раздела VII (Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости по риску (VaR) с показателем 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, осуществление 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 03.09.2018г. №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 01.01.2020г. составляет 99 175 тыс. руб. В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, начиная с отчетности на 01.04.2019г., включается величина операционного риска в размере 1 239 687.5 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 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 Банка России от 07.12.2015г. №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 01.01.2019г., тыс. руб.				на 01.01.2020г., тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Итого все валюты	RUR	USD	EUR	Итого все валюты
Активы								
МБК размещенные	791 972	0	0	791 972	1 001 448	0	0	1 001 448
Ссудная задолженность юридических лиц	3 510 574	0	0	3 510 574	4 427 025	0	0	4 427 025
Ссудная задолженность физических лиц	4 594 579	0	0	4 594 579	4 928 894	0	0	4 928 894
Вложения в долговые обязательства	1 981 777	521 850	0	2 503 627	1 040 786	489 967	0	1 530 753
Вложения в долевы ценные бумаги	3 810	0	0	3 810	1 389	0	0	1 389
Основные средства и нематериальные активы	25 589	0	0	25 589	20 718	0	0	20 718

Внебалансовые требования	-	-	-	-	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	34 731	117 621	0	152 352
Всего активы	10 908 301	521 850	0	11 430 151	11 454 991	607 588	0	12 062 579
Пассивы								
Межбанковские ссуды, депозиты	128 200	0	0	128 200	345 340	0	0	345 340
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 022 260	331	3 268	1 025 859	757 533	3 808	5 125	766 466
Депозиты юридич.лиц	1 030 629	0	0	1 030 629	743 132	0	0	743 132
Депозиты физических лиц	6 488 461	766 566	135 143	7 390 170	7 164 747	771 484	108 446	8 044 677
Выпущенные долговые обязательства	37 131	0	0	37 131	22 170	0	0	22 170
Прочие пассивы	305 687	0	0	305 687	0	0	34 671	34 671
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	118 046	0	0	118 046
Всего пассивы	9 012 368	766 897	138 411	9 917 676	9 150 968	775 292	148 242	10 074 502
ГЭП	1 895 933	-245 047	-138 411	1 512 475	2 304 023	-167 704	-148 242	1 988 077

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 гээп-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 №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 ниже 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 01.01.2020	на 01.01.2019
Рубли	+400	-30 144	-61 575
Доллары США	+400	-10 692	-9327
Евро	+400	-3 983	-2 825

Валюта	Уменьшение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019
Рубли	-400	+30 144	+61 575
Доллары США	-400	+10 692	+9327
Евро	-400	+3 983	+2 825

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 – безнадежным 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 трудно предсказуемых 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 01.01.2020г. по основанию статистического подхода):

Наименование показателя	Д/в	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.	1 068 481	1 067 515	1 739 387	1 277 506	1 037 273	622 603	399 869	40 328	-281 530	1 311 303
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	61.2	61.1	82.2	51.4	37.9	17.5	8.3	0.7	-4.1	12.0
Предельно допустимые значения коэффициентов, утвержденных 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 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 заседании 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 03.12.2015г. №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 26.07.2017г. №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг 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.

Информация о показателе финансового рычага, информация о расчете показателя финансового рычага Банка приведены в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытых в составе форм к пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.nico-bank.ru/a/otchet/buchotch>.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка.

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
-------------------------	------------	------------	------------	------------	------------

Основной капитал, тыс. руб.	1 222 988	1 453 846	1 549 735	1 456 948	1 580 784
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11 826 873	11 934 647	11 765 744	12 469 712	12 454 424
Норматив финансового рычага банка (Н1.4).%	10.34	12.18	13.17	11.68	12.69

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.

За 2019 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 2019 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 предварительное (до направления членам Совета директоров) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка и подготовка проектов решений Совета директоров Банка по данным вопросам. 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 рассмотрение документов, определяющих политику Банка в области оплаты труда, в том числе в части порядка определения вознаграждений членам исполнительных органов, иным работникам, принимающих риски, работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль;
- рассмотрение вопроса утверждения фонда оплаты труда, независимой оценки системы оплаты труда Банка, а также других вопросов в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, находящихся в компетенции Совета директоров.
- контроль за реализацией Кадровой политики ПАО «НИКО-БАНК»;
- контроль за выплатой крупных вознаграждений работникам Банка.

В 2019 году было проведено 6 заседаний Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК».

Персональный состав Комитета по вознаграждениям ПАО «НИКО-БАНК» по состоянию на 01.01.2020 г.:

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 2019 году составила 1620 тыс. руб.

В 2019 году аудиторской компанией ООО «Интерком-Аудит» была проведена независимая оценка системы оплаты труда ПАО «НИКО-БАНК», по итогам которой сделан следующий вывод:

несоответствия функционирующей в кредитной организации системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, не выявлено. Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда отсутствуют.

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 (категории) работников ПАО «НИКО-БАНК», принимающих риски, по состоянию на 01.01.20 г.:

Члены исполнительных органов кредитной организации	
Состав:	1. Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК» 2. Члены Правления ПАО «НИКО-БАНК» (за исключением Заместителя Председателя Правления – члена Правления, в подчинении которого находятся Служба по управлению рисками и Служба внутреннего контроля).
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 (за исключением лиц, не принимающих в составе данных комитетов решений о совершении банковских операций и сделок).
Количество:	26 человек
Итого:	31 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. Принципы и практика выплаты вознаграждения соответствуют стратегии развития Банка и направлены на обеспечение ее реализации, выполнение установленных финансовых и организационных планов деятельности. Система определения вознаграждения учитывает все виды существенных рисков, сопряженных с деятельностью Банка, и направлена на их ограничение, 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 управления рисками и капиталом, уровень рейтинга кредитоспособности Банка).

В 2019 году Советом директоров была утверждена новая редакция Кадровой политики, устанавливающей систему оплаты труда Банка, в том числе актуализированы количественные и качественные показатели, используемые для расчета нефиксированной части оплаты труда работников, внесены изменения в порядок раскрытия информации о системе оплаты труда, в порядок оценки системы оплаты труда, в перечень работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Причины указанных изменений: изменения в нормативных актах Банка России, в организационной структуре и деятельности Банка. Влияние данных изменений на систему оплаты труда: обеспечение ее соответствия требованиям законодательства, стратегическим целям развития бизнеса, установленным финансовым планам и поставленным задачам.

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 при определении системы оплаты труда. Системой оплаты труда Банка предусмотрен порядок определения вознаграждений в соответствии с уровнем и сочетанием принимаемых Банком рисков. Комитет по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба по управлению рисками в рамках установленной компетенции принимают участие в обеспечении соответствия системы оплаты труда Банка уровню и сочетанию принятых рисков. Размер нефиксированной части оплаты труда работников Банка определяется в зависимости от уровня рисков и выявленных последствий их реализации. При определении размера нефиксированной части оплаты труда единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, руководителю службы по управлению рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля, а также другим работникам Банка в соответствии с их компетенцией учитываются уровни основных банковских рисков, результаты исполнения ВПОДК, в том числе соблюдение планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков, установленных лимитов, выполнение обязательных нормативов, выявленные недостатки в методологии оценки и управления рисками.

Для учета будущих рисков при определении размера нефиксированного вознаграждения используются показатели создания резервов на возможные потери (в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений), а также применяется механизм отсрочки выплаты части нефиксированного вознаграждения на период, позволяющий рискам реализоваться.

В случаях реализации рисков событий, выявления существенных нарушений требований законодательства и внутренних нормативных актов осуществляется корректировка вознаграждения работников в сторону его уменьшения.

Советом директоров Банка утверждены количественные и качественные показатели рисков, применяемые для корректировки общего по Банку размера премиальных выплат. Премияльный фонд уменьшается (обнуляется) в случае неэффективной деятельности Банка, ухудшения его финансового состояния, развития кризисных явлений в экономике, угрожающих финансовой стабильности Банка.

Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений работникам. В системе оплаты труда Банка учитываются все виды значимых рисков, сопряженных с деятельностью Банка, в том числе: кредитный риск, рыночный (в т.ч. процентный, валютный, фондовый и товарный риски), процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации. Данные виды рисков оцениваются и влияют на размер вознаграждений работников (в соответствии с зонами их ответственности) через установленные количественные и качественные показатели,

приведенные в таблице ниже (по результатам расчета данных показателей производится корректировка квартальной, годовой и отсроченной премий).

Виды значимых рисков	Виды количественных и качественных показателей, используемых для оценки и учета значимых рисков при определении размера вознаграждений
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. 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 обеспечения зависимости уровня оплаты труда от результатов деятельности. В структуре оплаты труда персонала предусмотрена нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности работника, структурного подразделения, к которому относится работник, и Банка в целом.

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.

Порядок определения размера квартальной и годовой премии установлен Кадровой политикой Банка и Положением «Об оплате труда и материальном стимулировании работников ПАО «НИКО-БАНК»» и включает в себя систему количественных и качественных показателей оценки деятельности по итогам отчетного периода, установленные виды применяемых расчетных коэффициентов, а также критерии и формулы, определяющие зависимость размера премиального вознаграждения от достигнутых результатов работы.

Решение о совокупной величине премиальных вознаграждений по Банку по итогам квартала и года принимается Правлением с учетом итогов деятельности Банка и информации об основных видах банковских рисков.

В соответствии с Кадровой политикой размер вознаграждения Председателя Правления 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 базовых критериев оценки деятельности:

- 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 ВПОДК, итоги 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 законодательства и внутренних нормативных актов, 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).

Основные критерии определения низких показателей работы членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

- снижение рейтинга кредитоспособности Банка, нарушение обязательных нормативов и предельных значений, установленных Стратегией управления рисками и капиталом для показателей склонности к риску, существенное повышение уровней банковских рисков (обесценение активов, формирование просроченной ссудной задолженности по операциям и сделкам и др.);

- значимое невыполнение планов по получению прибыли, доходов от проведения банковских операций, по привлечению и размещению денежных средств.

Внутренними нормативными документами Банка, определяющими систему оплаты труда предусмотрено, что 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, что в последствии (по прошествии периода отсрочки, позволившего рискам реализоваться) позволяет Банку производить корректировку отсроченной части вознаграждения с учетом фактических показателей рисков. Установление различной отсроченной части премии по отдельным работникам в Банке не применяется.

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. Для осуществления данной корректировки используются показатели оценки рисков (риска снижения финансовой устойчивости Банка, риска ликвидности, стратегического, кредитного, процентного и других видов рисков), 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.

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

Информация о размере вознаграждений*

тыс. руб.

№	Виды вознаграждений		2019 год	
			Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
1	2		3	4
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	29
2		Всего вознаграждений, из них:	11 694	15 501
2.1		в денежной форме	11 569	15 400
2.2		в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, оплата медицинского обслуживания (включая ДМС), предоставление других услуг бесплатно или по льготной цене)	125	101
3	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	29
4		Всего вознаграждений, из них:	9 057	9 641
4.1		отсроченные (выплаченные в отчетном периоде)	422	402
	Итого вознаграждений		20 751	25 142

* вознаграждения в форме акций и иных долевого инструментах в Банке отсутствуют, фиксированная часть оплаты труда отсрочке не подлежит, нефиксированная часть оплаты труда предусмотрена только в денежной форме. Помимо суммы вознаграждений, указанных в таблице, членам исполнительных органов в 2019 году были выплачены также компенсации произведенных расходов в общей сумме 251 тыс. руб.

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблицы, отсутствовали.

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	в т. ч.: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, принимающие риски	0	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблицы, отсутствовали.

Информация об отсроченных вознаграждениях*

тыс. руб.

№	Категории работников	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения (нарастающим итогом на конец отчетного периода)		Изменение (в сторону уменьшения) суммы отсроченных и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косв. корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Члены исполнительных органов	1 753	-	10	-	422
2	Иные работники, принимающие риски	2 143	-	147	-	402
3	Итого вознаграждений	3 896	0	157	0	824

* отсроченные вознаграждения начисляются и выплачиваются только в денежной форме. В таблицу не включены данные по лицам, которые были исключены из списка работников, принимающих риски, до начала отчетного периода.

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблицах: в 2019 году была впервые выплачена отсроченная премия, в связи с этим проставлены данные в графе 7 (в 2018 году данные в графе 7 отсутствовали).

Председатель Правления
ПАО «НИКО-БАНК»

Сивелькина

С.В. Сивелькина

Главный бухгалтер
ПАО «НИКО-БАНК»

Пономарева

И.Г. Пономарева

