



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 1 июля 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.....	15
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.....	17
Раздел IV. Кредитный риск.....	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента	27
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	32
Раздел VII. Рыночный риск.....	32
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	33
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	34
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	34
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка.....	35
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	35

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 01.07.2020 года у Банка на территории Российской Федерации в Оренбургской области открыты 14 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 "На Поляничко" 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 01.07.2020 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 05.02.2020г. в качестве значимых приняты следующие виды рисков:

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

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой

стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный 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 01.07.2020 г.») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2020 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)», 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 июля 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,	31	0

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 177	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	235 101
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	10 058 194	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	235 101
2.2.1		X	124 150	из них: субординированные депозиты	X	124 150
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	306 179	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 380	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	15 380	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 380
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	30 646	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 604	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	7 855
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 042	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 749	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	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	1 597
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения 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	661
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	10 737 105	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	X	0	"Несущественные вложения в"	54	0

	финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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

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 апреля 2020 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	1 431 768	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 капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 177	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	384 322
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	10 010 280	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	384 322

2.2.1		X	112 578	из них: субординированные депозиты	X	112 578
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	302 855	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 166	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	15 166	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 166
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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18 111	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	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	1 664
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения 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	297

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	10 606 815	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

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.

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 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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 01.07.2020 г. составил 1 756 885 тыс. руб., и увеличился на 173 104 тыс. руб. по сравнению с 01.04.2020 г. (1 583 781 тыс. руб.). Во 2-ом квартале 2020 г. прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, перенесена из дополнительного капитала в основной капитал.

Собственный капитал на 01.07.2020 г. составил 1 991 403 тыс. руб. и увеличился на 23 519 тыс. руб. по сравнению с показателем на 01.04.2020 г. (1 967 884 тыс. руб.).

На изменение капитала влияние оказали следующие факторы:

- увеличение доходов	28 369 тыс. руб.;
- уплата налога на прибыль, налога на ценные бумаги	- 30 863 тыс. руб.;
- изменение показателей уменьшающих сумму источников капитала (ненадлежащие активы, нематериальные активы)	-512 тыс. руб.;
- применение новой методики расчета капитала, не учитывающей корректировки по IFRS 9, IFRS 16	4 872 тыс. руб.;
- изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	16 998 тыс. руб.;
- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-7 855 тыс. руб.;
- восстановление амортизации субординированных депозитов	11 572 тыс. руб.;
- прочие показатели	938 тыс. руб.

Соотношение основного капитала к собственным средствам (капитала) на 01.07.2020 составило 88.22% (на 01.04.2020 составляло 80.48%).

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

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

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

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

Показатель совокупного процентного риска равен совокупному изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте планирования исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов:

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

$\Delta \text{ЧПД } i$ - 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 1 полугодие 2020 года, размещенной на официальном сайте Банка.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не было.

Обязательные нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019г. №199-И. Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на внутримесячные и отчетные даты в течение первого полугодия 2020 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 №48 от 27.12.2019 года), Методикой идентификации значимых рисков (утверждена решением Правления Банка, протокол №168/2 от 30.11.2016 года с изменениями и дополнениями), 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 кредитного, рыночного, процентного рисков и риска ликвидности).

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.

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:	9 128 072	9 535 863	730 246
2	при применении стандартизированного подхода	9 128 072	9 535 863	730 246
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	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 долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых 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 ПБР	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 ПБР, 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:	2 018 933	1 818 788	161 515
21	при применении стандартизированного подхода	2 018 933	1 818 788	161 515
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:	1 337 538	1 337 538	107 003
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	40 840	39 610	3 267
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+16+20+23+24+25)	12 525 383	12 731 799	1 002 031

На 01.07.2020г. требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, увеличились по сравнению 01.04.2020г. на 206 416 тыс.руб. Существенное влияние на увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, повлияло уменьшение:

- активов с пониженными и повышенными коэффициентами риска на 26 511 тыс.руб.;
- активов, взвешенные на коэффициенты риска, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России №4892-У, выросли на 317 489 тыс.руб.;
- активов, отраженных на балансовых счетах на 149 523 тыс. руб.

При этом наблюдается увеличение:

- рыночного риска на 200 145 тыс. руб.;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 85 732 тыс. руб.;
- активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала) - 1 230 тыс. руб.

Строки 8,9,15,17,18,22,23 согласно Указанию №4482-У заполнению не подлежат.

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.

В течение первого полугодия 2020 года Банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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» (таблица 3.1), а также сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала (таблица 3.2) в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежат.

В следующих таблицах раскрывается информация об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01.07.2020г.:

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:	862 361	582 387	11 451 235	1 067 217
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 525	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 525	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	842 724	582 387	2 296 298	1 067 217
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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:	842 724	582 387	2 296 298	1 067 217
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	842 724	582 387	2 186 104	1 067 217
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	110 194	81 087
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	145 433	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	19 637	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 141 947	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 155 007	0
8	Основные средства	0	0	305 032	0
9	Прочие активы	0	0	1 392 993	0

По состоянию на 01.04.2020г.:

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:	679 992	575 026	11 649 236	1 075 122
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 749	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 749	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	661 569	575 026	2 346 659	1 075 122
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	46 734	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	46 734	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:	661 569	575 026	2 299 925	1 075 122
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	661 569	575 026	2 189 191	1 075 122
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	110 734	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	133 606	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	18 423	0	593 549	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 864 463	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 197 734	0
8	Основные средства	0	0	303 392	0
9	Прочие активы	0	0	1 195 084	0

Случаи списания с баланса активов в связи с утратой Банком прав на активы и полная передача рисков по ним в Банке отсутствуют. Различия в учетной политике Банка в подходах к учету таких активов в связи с этим не определены.

Основным видом операций Банка с обремененными активами являются сделки РЕПО с Федеральным Казначейством, операции с Банком России по привлечению денежных средств, а также бумаги, переданные в НКЦ в коллективное обеспечение в НКО НКЦ (АО). По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. По итогам 1 полугодия 2020 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	802	66 783
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:	338 496	396 579
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	324 694	383 191
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	13 802	13 388
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 01.07.2020г. долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов уменьшились по сравнению с 01.01.2020г. на 58 083 тыс.руб. Уменьшение произошло в связи с движением по портфелю ценных бумаг - выбытие.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов (таблица 3.5) в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежит.

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».

В таблице 3.7 приведена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Таблица 3.7

№ п/п	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	Люксембург	0.25	183 470	183 470	X	X
2	Сумма	X	183 470	183 470	X	X
3	Итого	X	11 425 103	12 176 215	0	1 756 885

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях

расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 01.01.2020г. приведена в таблице ниже

№ п/п	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

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (в том числе антициклическая надбавка РФ), с резидентами которых Банк заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В январе 2020 года величина антициклической надбавки была установлена в отношении страны Люксембург - 0.25%. В марте 2020 г. антициклическая надбавка в странах Ирландия и Великобритания была отменена.

Существенных изменений показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом не обнаружено.

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 в ПАО «НИКО-БАНК» (утверждено решением Правления Банка, протокол №85 от 02.06.2017 года с изменениями и дополнениями).

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 июля 2020 года приведена в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	115 847	0	7 830 313	678 624	7 267 536
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 293 632	15 267	3 278 365
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	1 409 168	91 982	1 317 186
4	Итого	0	115 847	0	12 533 113	785 873	11 863 087

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 января 2020 года приведена в таблице 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	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 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 01.07.2020 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 01.04.2020 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 01.07.2020 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 них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 275 774	13.21	168 47	3.94	50 236	-9.27	-118 239
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 190 963	18.68	222 468	3.90	46 417	-14.78	-176 051
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	76 257	21.00	16 014	8.83	6 736	-12.17	-9 278
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	17 485	21.00	3 672	1.55	271	-19.45	-3 401
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 01.04.2020 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	856 562	13.89	118 994	2.10	18 030	-11.79	-100 964
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 168 460	20.92	244 493	4.19	48 935	-16.74	-195 558
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	76 090	19.66	14 962	8.16	6 206	-11.51	-8 756
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	16 707	14.92	2 492	1.60	268	-13.31	-2 224
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Увеличение величины реструктурированных ссуд на 01.07.2020г. по сравнению с 01.04.2020г. на 419 212 тыс.руб. связано с применением мер для заемщиков, пострадавших от последствий, связанных с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекцией.

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

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, тыс. руб.
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)	95 861
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	13 240
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)	6 804
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	1 162
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)	101 135

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на 01.07.2020 года, по сравнению с предыдущим периодом (01.01.2020г.), увеличилась на 5 274 тыс. руб. за счет ухудшения финансового состояния клиентов Банка. Ссудная задолженность из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 дней, переводилась.

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. 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	192 030	7 075 506	6 899 257	459 010	282 760	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 945 829	332 536	330 000	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 137 859	7 408 042	7 229 257	459 010	282 760	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	713	4 671	4 671	0	0	0	0

В таблице ниже приведены методы снижения кредитного риска по состоянию на начало года.

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	2 946 010	0	628 020	0	0	0	0

	бумаги							
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

На 01.07.2020г. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась по сравнению с 01.01.2020г. в связи с уменьшением размера средств размещенных в Банке России на 01.07.2020г.

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 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 июля 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	1 488 575	0	1 488 575	0	39	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	29 240	0	29 240	0	5 936	20.30
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	112 536	0	112 536	0	19 691	17.50
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	6 156 826	1 386 914	5 679 185	1 296 045	5 291 934	75.87
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 623 325	22 254	3 459 009	21 141	2 970 508	85.36
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	698 860	0	660 851	0	357 367	54.08
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	61 464	0	4 653	0	4 653	100.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные	0	0	0	0	0	0.0

	требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0
13	Прочие	483 490	0	483 102	0	518 785	107.39
14	Всего	12 654 316	1 409 168	11 917 151	1 317 186	9 168 912	69.28

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 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	1 669 500	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

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

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

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	Всего	
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	1 488 497	0	0	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 488 575
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	28 948	0	292	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 240
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	84 378	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	218 158	112 536	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 406 281	0	0	2 900	0	0	5 073 003	0	0	0	0	109 541	0	0	0	0	0	0	383 505	6 975 230
7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 195	0	0	0	0	0	2 509 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	948 792	3 480 150	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	297 689	50 486	281 815	0	0	0	0	0	0	7 500	0	0	0	0	0	23 361	660 851	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	4 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 653	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	444 409	0	0	0	22 357	0	0	16 336	0	0	0	0	483 102	
14	Всего	2 916 973	113 326	297 689	53 757	281 815	0	8 031 228	0	0	0	139 398	0	0	16 336	0	0	0	1 383 816	13 234 337	

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 669 422	0	0	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 669 500
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	183 673	0	0	0	0	46 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78 438	308 323	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 596 670	0	0	2 900	0	0	4 360 252	0	0	0	118 529	0	0	0	0	0	0	208 617	6 286 968	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	24 896	0	0	0	0	0	2 521 145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	792 900	3 338 941	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	314 551	52 904	298 064	0	0	0	0	0	863	0	0	0	0	0	0	487 427	1 153 809	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	5 875	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 875	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	564 627	0	0	0	25 495	0	0	15 844	0	0	0	0	605 966	
14	Всего	3 290 988	183 673	314 551	55 882	298 064	0	7 498 111	0	0	0	114 887	0	0	15 844	0	0	0	1 567 382	13 369 382	

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, уменьшилась на 01.07.2020г. по сравнению с показателями на 01.01.2020г. на 135 045 тыс.руб. Данное изменение, а также увеличение капитала привели к росту показателя Н1.0 за первое полугодие 2020г. на 0.844 п.п.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил на 01.07.2020г. – 15.899% (на 01.01.2020г. – 15.055%).

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 01.07.2020г. кредитному риску контрагента подвержена сумма необеспеченной части ценных бумаг, находящихся в обеспечении по сделке РЕПО с Казначейством России. Т.к. данный контрагент первой категории качества, величина кредитного риска контрагента равна 0. По состоянию на 01.07.20г. 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.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.07.2020 года представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1

номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 536	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными	X	X	X	X	-	-

	бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.01.2020 года представлена в таблице ниже.

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

По состоянию на 01.07.2020г. кредитному риску контрагента была подвержена сумма необеспеченной части ценных бумаг, находящихся в обеспечении по сделке РЕПО с Казначейством России.

В отчетном периоде Банк не осуществлял внебиржевых сделок ПФИ, в связи с чем, информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (таблица 5.2) не раскрывается.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 июля 2020 года приведена 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	530 971	0	0	0	0	0	0	530 971
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	128 154	0	0	0	0	185 207	313 361
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	11	11
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	530 971	128 154	0	0	0	0	185 218	844 343

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 января 2020 года 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	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

На отчетную дату снижение величин, подверженных кредитному риску контрагента, по сравнению с началом года, обусловлено главным образом уменьшением денежных средств, размещенных в Банке России, а также снижением средств Банка на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах.

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 01.07.2020 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 зкладе	0	0	0	0	19 000	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	332 536
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	19 000	332 536

В таблице ниже приводится структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2020 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 зкладе	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 Российской Федерации или муниципальных	0	0	0	0	0	0

	образований Российской Федерации						
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 отчетном периоде Банк осуществлял сделки прямого РЕПО с Казначейством России.

Информация о сделках с кредитными ПФИ (таблица 5.6) 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 01.07.2020 г. представлена в таблице 5.8

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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:	185 206	9 260
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	175 000	8 750
9	Гарантийный фонд	16 413	6 959
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

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на начало года представлена в таблице ниже

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

На отчетную дату изменение величины кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента обусловлено увеличением остатков валюты на счетах НКО НКЦ.

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 29.11.2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации – сделок с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными задолженностями, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно–дефолтные свопы). Как следствие у Банка отсутствует риск секьюритизации по состоянию на 1 июля 2020 года и информация, предусмотренная разделом VI Приложения к Указанию №4482-У (включая таблицы 6.1 – 6.4) не раскрывается.

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.

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 текущем отчетном периоде информация о величине рыночного риска не раскрывается.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банком не представляется, так как у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

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)	159 287
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 128
3	валютный риск	0
4	товарный риск	100
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	2 018 933

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

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на начало года 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)	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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. Метод дельта - плюс не используется. Изменение величины рыночного риска по состоянию на 01.07.2020г. по сравнению с 01.01.2020г. не существенное.

Таблицы 7.2-7.3 раздела VII и глава 12 раздела VII (Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (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.

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

Согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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 01.07.2020 г. составляет 107 003 тыс.руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 включается величина в размере 1 337 537.5 тыс.руб. (12.5хОР). (Значение величины операционного риска на 01.01.2020 г. составляло 99 175 тыс. руб.).

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.

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.

В качестве метода оценки процентного риска (в т.ч. в целях определения достаточности капитала), Банк использует Гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №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 таблицах представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют:

Валюта	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.07.2020	на 01.01.2020
Рубли	+400	-74 345	-30 144
Доллары США	+400	-11 418	-10 692
Евро	+400	-2 127	-3 983

Валюта	Уменьшение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.07.2020	на 01.01.2020
Рубли	-400	+74 345	+30 144
Доллары США	-400	+11 418	+10 692
Евро	-400	+2 127	+3 983

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №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» информация о величине риска ликвидности в текущем отчетном периоде не раскрывается.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018г. №4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014г. №421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

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

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года, размещенной на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.nico-bank.ru/about/otchet/buchotch>.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка.

Наименование показателя	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	1 756 885	1 583 781	1 580 784
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	12 575 715	12 408 902	12 454 424
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), %	13.97	12.76	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.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

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 текущем отчетном периоде информация о системе оплаты труда в Банке не раскрывается.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сивелькина

Пономарева

С.В. Сивелькина

И.Г. Пономарева