



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 1 октября 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	11
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.....	16
Раздел IV. Кредитный риск.....	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	20
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	21
Раздел VII. Рыночный риск.....	21
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	22
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	22
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка	23
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	23

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 эффективности;
- 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 01.10.2020 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 01.10.2020 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 риски.

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

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

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

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

По всем значимым рискам в соответствии с Указанием Банка России №3624-У разработаны процедуры по управлению рисками и капиталом, в том числе 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 01.10.2020 г.») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2020 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 октября 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 капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 177	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	265 684
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	10 599 458	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	265 684
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	308 836	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 783	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	14 783	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 783
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	42 886	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	32 282	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 490	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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	1 508
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	1 251
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	11 196 934	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

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 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	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 749	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	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 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 01.10.2020 г. составил 1 765 426 тыс. руб., и увеличился на 8 541 тыс. руб. по сравнению с 01.07.2020 г. (1 756 885 тыс. руб.), за счет изменения показателей, уменьшающих сумму источников капитала (ненадлежащие активы, нематериальные активы), а также за счет изменения показателей отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли.

Собственный капитал на 01.10.2020 г. составил 2 029 937 тыс. руб. и увеличился на 38 534 тыс. руб. по сравнению с показателем на 01.07.2020 г. (1 991 403 тыс. руб.).

На изменение капитала влияние оказали следующие факторы:

- увеличение доходов	35 162 тыс. руб.;
- уплата налога на ценные бумаги	- 503 тыс. руб.;
- отложенные налоговые активы, отражаемые в финансовом результате	12 241 тыс. руб.;
- применение новой методики расчета капитала, не учитывающей корректировки по IFRS 9, IFRS 16	- 18 021 тыс. руб.;
- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	7 855 тыс. руб.;
- прочие показатели	1 800 тыс. руб.

Соотношение основного капитала к собственным средствам (капитала) на 01.10.2020 составило 86,97% (на 01.07.2020 составляло 88,22%).

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")».

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:

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

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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 (торговой и банковской книги), риском ликвидности, комплаенс-риском, правовым риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации, операционным риском;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале, а также в целях оценки корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых в Банке.

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:	9 334 014	9 128 072	746 721
2	при применении стандартизированного подхода	9 334 014	9 128 072	746 721
3	при применении базового ПВР	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 долевыми ценные бумаги (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 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:	1 995 330	2 018 933	159 626
21	при применении стандартизированного подхода	1 995 330	2 018 933	159 626

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%	70 670	40 840	5 654
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)	12 737 552	12 525 383	1 019 004

На 01.10.2020г. требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, увеличились по сравнению 01.07.2020г. на 212 169 тыс.руб. Существенное влияние на изменение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, повлияло увеличение:

- активов с пониженными и повышенными коэффициентами риска на 999 тыс. руб.;
- активов, отраженных на балансовых счетах на 217 215 тыс. руб.;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 39 417 тыс. руб.;
- активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала) - 29 830 тыс. руб.

При этом наблюдается уменьшение:

- рыночного риска на 23 603 тыс. руб.;
- активов, взвешенных на коэффициенты риска, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У на 51 689 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 9 месяцев 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 01.10.2020г.:

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:	692 471	586 999	12 122 367	1 241 611
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 378	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 378	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	671 717	586 999	2 642 518	1 241 611
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:	671 717	586 999	2 642 518	1 241 611
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	671 717	586 999	2 531 468	1 241 611
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	111 050	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	118 674	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 754	0	223 372	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 242 670	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 289 060	0
8	Основные средства	0	0	304 389	0
9	Прочие активы	0	0	1 287 306	0

По состоянию на 01.07.2020г.:

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:	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

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 9 месяцев 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	412	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:	383 948	396 579
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	369 988	383 191
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	13 960	13 388
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	39 767	30 855
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	39 767	30 855

На 01.10.2020г. долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов уменьшились по сравнению с 01.01.2020г. на 12 631 тыс. руб. Уменьшение произошло в связи с реализацией ценной бумаги, а также из-за роста курса ЦБ на 01.10.2020г.

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».

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка (таблица 3.7), в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежит.

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 (таблица 4.1) в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежит.

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 01.10.2020 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 01.07.2020 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	0	0	0	0	0

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

В 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 01.10.2020 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	1 411 934	16.69	221 564	5.47	77 217	-10.22	-144 347
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 419 268	18.90	268 240	4.49	63 742	-14.41	-204 498
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	76 098	21.00	15 981	3.43	2 610	-17.57	-13 371
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	17 326	21.00	3 638	1.49	259	-19.50	-3 379
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 01.07.2020 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	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

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 и ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам на 01.10.2020г. по сравнению с 01.07.2020г. на 364 465 тыс.руб. связано с применением мер для заемщиков, пострадавших от последствий, связанных с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекцией.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (таблица 4.2) в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежит.

Методы снижения кредитного риска в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежат.

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».

Информация по кредитному риску при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (таблица 4.4) в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежит.

Информация по кредитным требованиям (обязательствам) Банка, оцениваемым по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (таблица 4.5) в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежит.

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 01.10.20г. кредитному риску контрагента подвержена сумма необеспеченной части ценных бумаг, находящихся в обеспечении по сделке РЕПО с Казначейством России. 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 (таблица 5.1) в отчетном периоде не раскрывается.

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.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на отчетную дату раскрытию не подлежит (таблица 5.3)

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.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (таблица 5.5) на отчетную дату раскрытию не подлежит.

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 (таблица 5.8) на отчетную дату раскрытию не подлежит.

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 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 риске секьюритизации 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 в отчетном периоде раскрытию не подлежит.

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 (таблица 7.2) и информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (таблица 7.3), а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не раскрываются, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних

моделей в целях оценки рыночного риска (на индивидуальной основе информация раскрытию не подлежит).

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 29.11.2019г. №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 01.10.2020г. 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 01.01.2020г. 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 (количество базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.10.2020	на 01.01.2020
Рубли	+400	-77 193	-30 144
Доллары США	+400	-10 493	-10 692
Евро	+400	-2 163	-3 983

Валюта	Уменьшение процентных ставок (количество базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.10.2020	на 01.01.2020
Рубли	-400	+77 193	+30 144
Доллары США	-400	+10 493	+10 692
Евро	-400	+2 163	+3 983

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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» 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 9 месяцев 2020 года, размещенной на официальном сайте Банка.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка.

Наименование показателя	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	1 765 426	1 756 885	1 583 781	1 580 784
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 276 623	12 575 715	12 408 902	12 454 424
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),%	13.30	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

Исходя из требований 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
ПАО «НИКО-БАНК»

Главный бухгалтер
ПАО «НИКО-БАНК»



С.В. Сивелькина

И.Г. Пономарева