



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 1 июля 2021 года**

Оренбург
2021

Содержание

Общая информация о Банке	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	21
Раздел III.1 Показатели системной значимости и информации о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.....	16
Раздел IV. Кредитный риск	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	26
Раздел VI. Риск секьюритизации	31
Раздел VII. Рыночный риск	32
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	33
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	64
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	72
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка	78
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	79

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

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

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает следующие части:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля значимых рисков, достаточности капитала и соблюдения лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- 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, выданной Банком России 10.09.2015 года, лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 702 от 10.09.2015 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

По состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 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 во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Кассовое обслуживание физических лиц;
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Аренда сейфовых ячеек;
- Операции с драгметаллами и монетами.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Кассовое обслуживание юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий.

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 18.12.2020г. 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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоя и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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 01.07.2021 г.») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2021 г.») раскрыты Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу <http://www.nico-bank.ru/about/otchet/buchotch>.

Результаты сопоставления данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленные Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01 июля 2021 года, приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс					
	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	14 138	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	238 885
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	11 299 420	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	238 885
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	313 922	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 831	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей 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 настоящей таблицы)	X	23 831	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	23 831
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	35 982	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	25 378	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	8 063	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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	2 998
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	740
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	11 966 139	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

Основными отличиями в расчете показателей собственных средств Банка, учитываемых в форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" от значений, отраженных в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс" являются:

- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, учтенные на балансовом счете 61703 уменьшаются на отложенные налоговые обязательства, учтенные на балансовом счете 61701, поэтому они влияют на показатели, уменьшающие источники базового капитала в меньшем объеме;
- отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отраженные на балансовом счете 61702 не превышают порогового значения базового капитала в соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России №646-П, поэтому не включены в показатели, уменьшающие источники базового капитала.

Результаты сопоставления данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01 апреля 2021 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	14 138	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	189 254
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	11 199 904	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	189 254
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	313 258	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 015	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	25 015	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	25 015
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	31 904	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	21 300	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 106	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	3 011
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники	37, 41	0

				добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	627
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	11 754 951	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.

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 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 01.07.2021 г. составил 1 865 555 тыс. руб., и уменьшился на 1 344 тыс. руб. по сравнению с 01.04.2021 г. (1 866 899 тыс. руб.), в результате увеличения показателя, уменьшающего сумму источников базового капитала: на 01.07.2021 по сравнению с 01.04.2021 нематериальные активы уменьшились на 1 184 тыс. руб., а также размер ненадлежащих активов стал меньше на 13 тыс. руб., при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль увеличилась на 2 541 тыс. руб.

Собственный капитал на 01.07.2021 г. составил 2 103 739 тыс. руб. и увеличился на 48 176 тыс. руб. по сравнению с показателем на 01.04.2021 г. (2 055 565 тыс. руб.).

На изменение капитала влияние оказали следующие факторы:

- получение прибыли за 2 квартал 2021 год	35 573 тыс. руб.;
- остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, нераспределенной прибыли, непокрытого убытка, добавочного капитала, отраженные за счет корректировок, возникших в связи с применением с IFRS 9, IFRS 16	32 196 тыс. руб.;
- уплата налога на прибыль, налога на процентный доход по ценным бумагам	- 23 734 тыс. руб.;
- прочие показатели	4 141 тыс. руб.

Соотношение основного капитала к собственным средствам (капитала) на 01.07.2021 составило 88.68%, на 01.04.2021 составляло 90.82%.

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:

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

$\Delta \text{ЧПД } i$ – 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 и представляет собой отношение совокупного процентного риска к размеру собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по состоянию на дату проведения анализа:

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

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 2021 год, 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 1 полугодия 2021 года не было.

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:	9 584 537	9 336 261	766 763
2	при применении стандартизированного подхода	9 584 537	9 336 261	766 763
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 долевые 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:	2 248 034	2 215 666	179 843
21	при применении стандартизированного подхода	2 248 034	2 215 666	179 843
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:	1 376 600	1 342 713	110 128
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	63 445	53 250	5 076
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)	13 272 616	12 947 890	1 061 809

На 01.07.2021г. требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, увеличились по сравнению 01.04.2021г. на 324 726 тыс. руб. Существенное влияние на увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, повлияло увеличение:

- активов отраженных на балансовых счетах на 425 035 тыс. руб.;
- рыночного риска на 32 368 тыс. руб.;
- активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала) на 10 195 тыс. руб.;
- операционного риска на 33 888 тыс. руб.

При этом наблюдается уменьшение:

- активов, взвешенных на коэффициенты риска, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России №4892-У на 68 858 тыс. руб.;

- активов с пониженными и повышенными коэффициентами риска на 20 407 тыс. руб.;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 87 495 тыс. руб.;

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

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

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков» (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 01.07.2021г.:

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	857 233	567 575	13 584 663	1 131 296	14 441 896
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 942	0	13 942
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	13 942	0	13 942
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	837 049	567 575	2 666 111	1 131 296	3 503 160
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	837 049	567 575	2 666 111	1 131 296	3 503 160
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	837 049	567 575	2 550 757	1 111 064	3 387 806
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	115 354	20 232	115 354
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	135 622	0	135 622
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 183	0	316 794	0	336 977
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 886 643	0	4 886 643

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 607 614	0	3 607 614
8	Основные средства	0	0	309 441	0	309 441
9	Прочие активы	0	0	1 648 497	0	1 648 497

По состоянию на 01.04.2021г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	711 428	564 728	13 363 575	1 343 429	14 075 003
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 663	0	13 663
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	13 663	0	13 663
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	690 603	564 728	2 802 543	1 343 429	3 493 146
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	690 603	564 728	2 802 543	1 343 429	3 493 146
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	690 603	564 728	2 697 180	1 343 429	3 387 783
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	105 363	0	105 363
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	155 138	0	155 138
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 825	0	333 426	0	354 251
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 581 113	0	4 581 113
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 520 965	0	3 520 965
8	Основные средства	0	0	315 815	0	315 815
9	Прочие активы	0	0	1 640 912	0	1 640 912

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 кредитов, 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 2021 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	355	27 766
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:	368 986	361 568
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	354 542	347 453
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	14 444	14 115
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	37 039	38 279
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	5
4.3	физических лиц – нерезидентов	37 035	38 274

На 01.07.2021 г. долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, увеличились по сравнению с 01.01.2021 г. на 7 418 тыс. руб. Увеличение произошло в связи с тем, что была куплена еврооблигация SCF Capital DAC 3.85 26/04/28, при этом официальный курс ЦБ доллара США, установленный Банком России на 01.07.2021 г. снизился по сравнению с 01.01.2021 г. на 1,5034 руб. Также за отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2021 г., произошло снижение размера средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Данное изменение произошло в связи с совершением операций в иностранной валюте клиентами Банка.

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 географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка на 01.07.2021г. представлена в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Люксембург	0,50	190 000	190 000	X	X
2	Сумма	X	190 000	190 000	X	X
3	Итого	X	12 728 710	10 182 964	0,009	1 865 555

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка на 01.01.2021г. представлена в таблице ниже.

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Люксембург	0,25	198 269	198 269	X	X
2	Сумма	X	198 269	198 269	X	X
3	Итого	X	12 425 248	12 966 126	0,004	1 724 033

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 на 01.07.2021г. 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	134 137	0	8 836 173	701 951	8 268 359
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 561 014	27 513	3 533 501
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	1 546 670	112 856	1 433 814
4	Итого	0	134 137	0	13 943 857	842 320	13 235 674

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 января 2021 года приведена ниже:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	106 196	0	8 869 030	727 433	8 247 793
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 504 221	15 607	3 488 614
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	1 505 047	104 568	1 400 479
4	Итого	0	106 196	0	13 878 298	847 608	13 136 886

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.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.07.2021 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 01.04.2021 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 N 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 01.07.2021 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	909 541	14.17	128 867	5.79	52 618	-8.38	-76 249
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 574 349	17.23	271 276	3.20	50 449	-14.03	-220 827
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	139 534	21.00	29 302	5.16	7 194	- 15.84	-22 108
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	12 687	21.00	2 664	22.11	2 805	1.11	141
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или)	0	0	0	0	0	0	0

	погашения эмиссионных ценных бумаг							
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 01.04.2021 года приведены в таблице ниже:

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	850 201	15.96	135 719	3.91	33 270	-12.05	-102 449
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 450 480	17.71	256 881	3.27	47 388	-14.44	-209 493
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	140 233	20.80	29 175	4.12	5 782	-16.68	-23 393
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	12 961	18.89	2 448	10.62	1 376	-8.27	-1 072
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	0	0	0	0	0	0	0

	заемщика новацией или отступным							
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.

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.04.2021 г., существенных изменений объемов активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных Банком в более высокую категорию качества, не произошло.

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

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	106 196
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)	39 389
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)	10 626
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	822
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)	134 137

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на 01.07.2021 года, по сравнению с предыдущим периодом (01.01.2021 г.), увеличилась на 27 941 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	176 893	8 091 466	7 997 054	474 610	370 760	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 314 582	218 919	200 000	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 491 475	8 310 385	8 197 054	474 610	370 670	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	318	1 827	1 827	0	0	0	0

В таблице ниже приведены методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2021г.

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	191 888	8 055 905	7 539 731	537 552	305 760	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 488 614	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 680 502	8 055 905	7 539 731	537 552	305 760	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	574	1 170	1 170	0	0	0	0

На 01.07.2021 г. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась по сравнению с 01.01.2021 г. в связи с уменьшением размера средств размещенных в Банке России на 01.07.2021 г.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и приложении 2 к Инструкции Банка России от 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 2021 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	1 420 303	0	1 420 303	0	0	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	29 392	0	29 392	0	5 878	20.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	112 704	0	112 704	0	19 628	17.42
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	2 033 747	1 527 237	1 883 711	1 415 424	1 726 038	52.32
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 650 486	19 433	7 130 967	18 390	6 874 087	96.15
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	994 884	0	954 300	0	605 950	63.50
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	55 857	0	1 952	0	1 952	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	949 663	0	942 973	0	414 449	43.95
14	Всего	13 247 036	1 546 670	12 476 302	1 433 814	9 647 982	69.36

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2021 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 коэффицента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффицента 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	1 180 263	0	1 180 263	0	0	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	29 325	0	29 325	0	5 865	20.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	186 093	0	185 964	0	34 219	18.40
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	2 054 745	1 483 293	1 946 134	1 379 919	1 806 915	54.33
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 786 148	21 754	7 241 115	20 558	6 926 392	95.38
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	979 128	0	919 562	0	626 774	68.16
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	57 540	0	3 017	0	3 017	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	1 120 051	0	1 101 341	0	565 042	51.30
14	Всего	13 393 293	1 505 047	12 606 721	1 400 477	9 968 224	71.17

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

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

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																	Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 420 303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 420 303
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	29 392	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 392
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	83 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 132	112 704
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 411 596	0	0	0	0	0	1 526 436	0	0	0	98 460	0	0	0	0	0	0	262 643	3 299 135
7	Розничные заемщики (контрагенты)	19 385	0	0	0	0	0	6 705 672	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	424 300	7 149 357
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	340 560	55 216	363 570	0	0	0	0	0	8 632	0	0	0	0	0	0	186 322	954 300
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 952	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 952
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	576 950	0	0	0	0	0	319 927	0	0	0	20 718	0	0	25 378	0	0	0	0	942 973
14	Всего	3 428 234	112 964	340 560	55 216	363 570	0	8 553 987	0	0	0	127 810	0	0	25 378	0	0	0	902 397	13 910 116

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2021г. приведены в таблице ниже:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 180 263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 180 263
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	29 325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 325
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	156 227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 737	185 964	
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	1 164 557	0	0	0	0	0	1 582 861	0	0	0	0	109 820	0	0	0	0	0	468 815	3 326 053	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	20 848	0	0	0	0	0	6 596 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	644 089	7 261 673	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	338 383	50 168	323 321	0	0	0	0	0	99 427	0	0	0	0	0	0	108 263	919 562	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	3 017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 017	
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	578 608	0	0	0	0	0	480 715	0	0	0	20 718	0	0	21 300	0	0	0	0	1 101 341	
14	Всего	2 944 276	185 552	338 383	50 168	323 321	0	8 663 329	0	0	0	229 965	0	0	21 300	0	0	0	1 250 904	14 007 198	

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, уменьшились на 01.07.2021 г. по сравнению с показателями на 01.01.2021 г. на 97 082 тыс. руб. Данное изменение, а также увеличение капитала привели к росту показателя Н1.0 на 0,955%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил на 01.07.2021 г. – 15,850% (на 01.01.2021 г. – 14,895%).

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 – 4.8,4.10), не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПБР).

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 01.07.2021г. 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 01.07.2021г. 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, представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	X	-	-
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	18 919	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	-	-

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

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.01.2021г. представлена в таблице ниже:

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	-	-
2*	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	

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

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента приведена на 01.07.2021г. в таблице 5.3.

Таблица 5.3

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие 5%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	805 370	0	0	0	0	0	0	805 370
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	102 248	0	0	0	0	43 359	145 607
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	24	24
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	805 370	102 248	0	0	0	0	43 383	951 001

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021г. приведена в таблице ниже:

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	559 389	0	0	0	0	0	0	559 389
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	236 805	0	0	0	0	259 633	496 438
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	9	9
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	559 389	236 805	0	0	0	0	259 642	1 055 836

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

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

В таблице 5.5 приводится структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2021 года.

Таблица 5.5

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	218 919
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	0	218 919

В таблице ниже приводится структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2021 года.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов РФ или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки прямого РЕПО с Казначейством России.

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

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

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2021 г. представлена в таблице 5.8

тыс. руб.

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:	43 358	2 168
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	41 006	2 050
9	Гарантийный фонд	15 269	5 900
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 начала года представлена в таблице ниже.

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	259 632	12 982
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	239 929	11 996
9	Гарантийный фонд	15 813	6 729
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 уменьшением остатков валюты на счетах НКО НКЦ.

У банка отсутствует разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подтвержденной 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 обеспеченными ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно - дефолтные свопы), в связи, с чем у Банка отсутствует риск секьюритизации по состоянию на 1 июля 2021 года. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI (Риск секьюритизации) приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (включая таблицы 6.1 - 6.4).

Раздел VII. Рыночный риск

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

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)	177 273
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 974
3	валютный риск	0
4	товарный риск	596
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	2 248 034

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

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021г. 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)	174 249
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 123
3	валютный риск	0
4	товарный риск	577
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	2 211 867

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. Метод дельта - плюс не используется. Изменение величины рыночного риска по состоянию на 01.07.2021г. 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 по риску (VaR) с показателем прибыль (убыток)) не раскрываются, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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 01.07.2021г. составляет 110 128 тыс. руб. В расчет Н1.0 включается величина операционного риска, увеличенная в 12.5 раз 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».

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.

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

В качестве метода оценки процентного риска (в том числе 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 ниже 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Рубли	+400	-89 543	-76 698
Доллары США	+400	-6 711	-9 562
Евро	+400	-2 083	-3 908

Валюта	Уменьшение процентных ставок (количество базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.07.2021	на 01.01.2021
Рубли	-400	+89 543	+76 698
Доллары США	-400	+6 711	+9 562
Евро	-400	+2 083	+3 908

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Информация о показателе финансового рычага, информация о расчете показателя финансового рычага Банка приведены в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытых в составе форм к пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года, размещенной на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.nico-bank.ru/a/otchet/buchotch>.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка.

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021
Основной капитал, тыс. руб.	1 865 555	1 866 899	1 724 033
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 731 369	13 795 073	13 792 391
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),%	13.59	13.53	12.50

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.

Несоблюдения предельных значений нормативов, установленных Банком России, на внутримесячные и отчетные даты в течение 1 полугодия 2021 года не было.

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.



**И.В. Председателя Правления
ПАО «НИКО-БАНК»**

**Главный бухгалтер
ПАО «НИКО-БАНК»**

Т.В. Скубриева

И.Г. Пономарева