



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 1 октября 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	14
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.....	23
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка	23
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	24



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 01.10.2021 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 01.10.2021 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;
- 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 юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по распоряжению 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, с целью получения дохода (прибыли), тем самым создавая источник для развития банка и укрепления его капитальной базы.

Займования 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 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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев 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 01.10.2021») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2021») 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 1 октября 2021 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	14 138	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	318 988
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	11 208 221	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	318 988
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	315 110	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 799	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	22 799	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	22 799

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	43 234	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 604	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	10 604
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	32 630	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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	2 403
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	1 685
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	12 269 462	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 1 июля 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	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"	37, 41	0

				источники добавочного капитала"		
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:

- статья 3.1.2 Таблицы 1.1: нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств в соответствии с пунктом 2.2.1 Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России №646-П)

определена Банком как уменьшающая сумму источников базового капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, на основании данных балансовых счетов №№ 10611, 47901, 506, 507, 60106, 60118, 609;

- статья 4 Таблицы 1.1: 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.

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 01.10.2021 составил 1 751 687 тыс. руб., и уменьшился на 113 868 тыс. руб. по сравнению с 01.07.2021 (1 865 555 тыс. руб.), вследствие реформации баланса по результатам 2020 года (выплата дивидендов), а также увеличения показателя, уменьшающего сумму источников базового капитала: на 01.10.2021 по сравнению с 01.07.2021 нематериальные активы уменьшились на 1 032 тыс. руб., а также размер ненадлежащих активов стал меньше на 595 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 8 063 тыс. руб.

Собственный капитал на 01.10.2021 составил 2 069 030 тыс. руб. и уменьшился на 34 709 тыс. руб. по сравнению с показателем на 01.07.2021 (2 103 739 тыс. руб.).

На изменение капитала оказали следующие факторы:

- реформация баланса по результатам за 2020 год	(107 431) тыс. руб.
- получение прибыли за 3 квартал 2021 год	55 043 тыс. руб.
- отложенные налоговые активы, отражаемые в финансовом результате	4 899 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	29 596 тыс. руб.
- уплата налога на прибыль, налога на процентный доход по ценным бумагам	(7 326) тыс. руб.
- сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(8 063) тыс. руб.
- прочие показатели	(1 427) тыс. руб.

Соотношение основного капитала к собственным средствам (капитала) на 01.10.2021 составило



84,66%, на 01.07.2021 составляло 88,68%.

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:

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

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 2021 года, размещенной на официальном сайте Банка.

Существенные изменения значений основных показателей деятельности в отчетном периоде отсутствуют.

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 2021 года отсутствуют.

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:	9 890 891	9 584 537	791 271
2	при применении стандартизированного подхода	9 890 891	9 584 537	791 271
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 ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в 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:	2 444 533	2 248 034	195 563
21	при применении стандартизированного подхода	2 444 533	2 248 034	195 563
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	1 376 600	1 376 600	110 128
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	77 360	63 445	6 189
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)	13 789 384	13 272 616	1 103 151

На 01.10.2021 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, увеличились по сравнению 01.07.2021 на 516 768 тыс. руб. Существенное влияние на увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, повлияло увеличение:

- активов отраженных на балансовых счетах 166 181 тыс. руб.;
- рыночного риска 196 499 тыс. руб.;
- активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала) 13 915 тыс. руб.;
- активов, взвешенных на коэффициенты риска, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России №4892-У 127 384 тыс. руб.;
- активов с пониженными и повышенными коэффициентами риска 8 528 тыс. руб.;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера 4 261 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 01.10.2021:

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:	1 015 898	677 434	12 575 417	899 301	13 591 315
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 291	0	13 291

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	13 291	0	13 291
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	995 689	677 434	2 517 969	899 301	3 513 658
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:	995 689	677 434	2 517 969	899 301	3 513 658
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	995 689	677 434	2 517 969	899 301	3 513 658
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	129 250	0	129 250
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 209	0	0	0	20 209
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 717 476	0	4 717 476
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 687 440	0	3 687 440
8	Основные средства	0	0	316 125	0	316 125
9	Прочие активы	0	0	1 193 866	0	1 193 866

По состоянию на 01.07.2021:

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

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 и с Банком России, операции с Банком России по привлечению кредитов, а также передача ценных бумаг в коллективное обеспечение в НКО НКЦ (АО), взносы денежных средств в гарантийные фонды Платежных систем. По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. По итогам 9 месяцев 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	928	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:	368 572	361 568
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	353 906	347 453
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	14 666	14 115
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	33 986	38 279
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	5
4.3	физических лиц – нерезидентов	33 982	38 274

На 01.10.2021 долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, увеличились по сравнению с 01.01.2021 г. на 7 004 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 01.10.2021 снизился по сравнению с 01.01.2021 на 1,1149 руб. Также за отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2021, произошло снижение размера средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Данное изменение произошло в связи с совершением операций в иностранной валюте клиентами Банка.

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 01.10.2021 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 01.07.2021.

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 01.10.2021 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	802 230	16.87	135 371	5.58	44 725	-11.30	-90 646
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 555 861	17.24	268 266	3.09	48 040	-14.15	-220 226
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	144 048	21.00	30 250	5.11	7 357	- 15.89	-22 893
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	18 513	21.00	3 888	16.31	3 020	-4.69	-868

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 01.07.2021 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	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) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для	0	0	0	0	0	0	0

	осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
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.

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 01.10.2021 кредитному риску контрагента подвержена сумма необеспеченной части ценных бумаг, находящихся в обеспечении по сделкам РЕПО с Казначейством России и Банком России,



т.к. данные контрагенты 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 прибыли (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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, 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 01.10.2021 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Рубли	+400	-56 680	-76 698
Доллары США	+400	-6 791	-9 562
Евро	+400	-2 240	-3 908

Валюта	Уменьшение процентных ставок (количество базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.10.2021	на 01.01.2021
Рубли	-400	+56 680	+76 698
Доллары США	-400	+6 791	+9 562
Евро	-400	+2 240	+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 9 месяцев 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	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021
Основной капитал, тыс. руб.	1 751 687	1 865 555	1 866 899	1 724 033
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 918 697	13 731 369	13 795 073	13 792 391
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),%	12.58	13.59	13.53	12.50

Изменение значения показателя финансового рычага на 01.10.2021 по сравнению с 01.07.2021 связано с уменьшением размера основного капитала, при этом 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 9 месяцев 2021 года 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