



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
по состоянию на 01.04.2018г.
(за 1 квартал 2018г.)**

Оренбург, 2018

Содержание

1. Структура собственных средств (капитала).....	3
2. Система управления рисками	5
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	6
4. Кредитный риск	6
5. Кредитный риск контрагента.....	7
6. Операционный риск.....	7
7. Процентный риск банковского портфеля.....	8
8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	8

1. Структура собственных средств (капитала)

1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Сведения раскрыты в пункте 5.1 раздела 5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НИКО-БАНК» за 1 квартал 2018 года.

1.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Банком России, осуществляется посредством ежедневного мониторинга значений нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Несоблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, на внутримесячные и отчетные даты первого квартала 2018 года не было.

Ниже представлена информация о динамике собственных средств (капитала) Банка и нормативе достаточности капитала в 2017г.- первом квартале 2018 года:

Отчетная дата	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Норматив (Н1.0) (min 8%), %	Норматив (Н1.1) (min 4.5%), %	Норматив (Н1.2) (min 6%), %
01.01.2017	1 603 302	13.28	9.13	9.13
01.02.2017	1 635 165	13.66	9.27	9.27
01.03.2017	1 620 239	12.57	8.60	8.60
01.04.2017	1 639 460	12.54	8.48	8.48
01.05.2017	1 660 863	12.41	8.29	8.29
01.06.2017	1 682 210	13.17	9.52	9.52
01.07.2017	1 667 207	12.68	8.49	8.49
01.08.2017	1 712 091	12.94	8.44	8.44
01.09.2017	1 696 669	13.20	8.69	8.69
01.10.2017	1 700 922	12.75	8.37	8.37
01.11.2017	1 701 483	13.26	8.70	8.70
01.12.2017	1 705 363	13.09	8.61	8.61
01.01.2018	1 706 030	12.71	8.36	8.36
01.02.2018	1 776 993	13.63	9.47	9.47
01.03.2018	1 802 134	13.80	8.62	8.62
01.04.2018	1 789 051	13.21	8.31	8.31

1.3. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Наименование показателя	ПАО «НИКО-БАНК»	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 122 451	1 119 004
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 789 051	1 713 424
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	62,7	65,3

По состоянию на 01.04.2018 года основной капитал составил 1 122 451 тыс. руб., увеличившись на 3 447 тыс. руб. по сравнению с началом года (на 01.01.2018г. основной капитал составлял 1 119 004 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2018 года собственный капитал составил 1 789 051 тыс. руб., увеличившись на 75 627 тыс. руб. по сравнению с началом года (на 01.01.2018 г. собственный капитал составлял 1 713 424 тыс. руб.). Изменение произошло в результате увеличения положительной переоценки ценных бумаг (в расчет капитала включена переоценка в размере 100%).

1.1. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии)

ПАО «НИКО-БАНК» не имеет инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

1.2. Сведения о требованиях 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

В ПАО «НИКО-БАНК» нет контрагентов в разрезе стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

1.3. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением БР от 28.12.2012 №395-П

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

1.4. Информация о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с 395-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России. Раскрытие должно сопровождаться пояснением о порядке расчета данного коэффициента (показателя)

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

позволяет оценить степень влияния процентного риска на прибыльность и финансовую устойчивость Банка в целом.

Показатель совокупного процентного риска равен совокупному изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте планирования:

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

$\Delta \text{ЧПД } i$ - изменение чистого процентного дохода в i -том временном интервале, тыс. руб.

Коэффициент совокупного процентного риска характеризует изменение экономической (чистой) стоимости Банка на годовом периоде при заданном изменении процентных ставок.

Коэффициент совокупного процентного риска представляет собой отношение совокупного процентного риска к размеру собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по состоянию на дату проведения анализа:

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

Risk – совокупный процентный риск, тыс.руб.;

K – размер собственных средств (капитала) Банка, тыс. руб.

Рост показателя совокупного процентного риска в динамике при одновременном увеличении коэффициента совокупного процентного риска рассматривается Банком как негативная тенденция.

2. Система управления рисками

2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.04.2018
		на 01.04.2018	на 01.01.2018	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 292 926	7 698 828	583 434
2	при применении стандартизированного подхода	7 292 926	7 698 828	583 434
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	х
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	74 100	40 000	5 928
5	при применении стандартизированного подхода	74 100	40 000	5 928
7	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 рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	х
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	х
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	х
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	х
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	х
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	х
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 081 820	4 661 925	406 546
17	при применении стандартизированного подхода	5 081 820	4 661 925	406 546
19	Операционный риск, всего, в том числе:	93 231	85 689	7 458
20	при применении базового индикативного подхода	93 231	85 689	7 458

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	x
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	x
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	12 542 077	12 486 442	1 003 366

По состоянию на 01.04.2018 г. ПАО «НИКО-БАНК» не размещал денежные средства в акции, паи инвестиционные и другие фонды, не осуществлял сделки секьюритизации.

Строка 3 не раскрывается, т.к. Банком не применяется оценка кредитного риска на основе ПВР. Строки 7, 8, 9, 24 не раскрываются, так как в Банке указанные инвестиционные и иные вложения отсутствуют.

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

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения раскрыты в пункте 3.7 раздела 3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НИКО-БАНК» за 1 квартал 2018 года.

3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Сведения раскрыты в разделе 12 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НИКО-БАНК» за 1 квартал 2018 года.

4. Кредитный риск

4.1. 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 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Ценные бумаги, приобретенные Банком, не являются элементами расчетной базы резерва, в соответствии с Указанием №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

4.2. 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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требова ний, 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
2	Реструктурированные ссуды	992 452	17.89	177 551	8.08	80 177	-9.81	-97 374
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	991 937	20.90	207 296	4.01	39 784	-16.89	-167 512
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	48 067	21.00	10 094	1.16	556	-19.84	-9 538
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	48 067	21.00	10 094	1.16	556	-19.84	-9 538

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.

5. Кредитный риск контрагента

Процедура управления кредитным риском контрагента, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, в 1 квартале 2018 года не претерпела существенных изменений.

По состоянию на 01.04.2018г. размер требований к контрагенту составил 100 000 тыс. руб., размер сформированного резерва - 25 900 тыс. руб.

6. Операционный риск

6.1.Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА))

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 3 ноября 2009г. №346-П "О порядке расчета размера операционного риска", размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года следующего за отчетным.

Согласно Инструкции ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

Величина операционного риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1

Наименование показателя	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	621 537	571 259
чистые процентные доходы	413 848	379 018
чистые непроцентные доходы	207 689	192 241
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Операционный риск, всего	93 231	85 689

7. Процентный риск банковского портфеля

7.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

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.

Требование к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля Банк рассчитывает путем проведения ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В таблице представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют:

Валюта	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.04.2018	на 01.01.2018
Рубли	+400	-89 458	-81 196
Доллары США	+400	-4 282	-3 785
Евро	+400	-1 586	-1 317

8. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

ПАО «НИКО-БАНК» не является системно значимым банком, как следствие обязанность по расчету и соблюдению показателя краткосрочной ликвидности отсутствует.

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Сведения раскрыты в разделе 7 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НИКО-БАНК» за 1 квартал 2018 года.

Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК»



Сивелькина С.В.

Сивелькина С.В.

Главный бухгалтер ПАО «НИКО-БАНК»

Литвинова Т.В.

Литвинова Т.В.