



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 1 октября 2018 года**

Оренбург, 2018

Содержание

Общая информация о Банке	3
Информация о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками в Банке	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
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	13
Раздел IV. Кредитный риск	15
Раздел V. Кредитный риск контрагента	19
Раздел VI. Риск секьюритизации	19
Раздел VII. Рыночный риск	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	19
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	20
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	20
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	21
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом.....	21

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 – «Положением по раскрытию информации о принимаемых рисках в ПАО «НИКО–БАНК». Все суммы в информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО–КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», сокращенно ПАО «НИКО–БАНК».

Местонахождение и адрес: 460000, Оренбургская обл., г. Оренбург, ул. Правды, д.14.

Коммерческая деятельность ПАО «НИКО–БАНК» (далее – Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии №702, выданной Банком России 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 возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.10.2018 года у Банка на территории Российской Федерации (Оренбургской области) открыты 11 дополнительных офисов:

- 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;
- ДО «Чкаловский» 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.

В июле 2018 года Правлением ПАО «НИКО-БАНК» принято решение об открытии операционного офиса в г. Гай Оренбургской области. В период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года, а именно 11 октября 2018 года открылся операционный офис ПАО «НИКО-БАНК» в г. Гай.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- выпуск банковских и зарплатных карт;
- продукты потребительского кредитования;
- валютнообменные операции, операции с драгоценными металлами;
- осуществление переводов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- лизинг;
- факторинговые операции;
- проектное финансирование;
- привлечение депозитов юридических лиц;

- зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- гарантии и аккредитивы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- вложения в государственные ценные бумаги 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;
- вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора или нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Информация о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками в Банке

В соответствии с общей концепцией интегрированного управления рисками Банк определяет следующие основополагающие принципы системы управления рисками и достаточностью капитала:

- *принцип интеграции* — процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;
- *принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков* — в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- *принцип непрерывности* — управление рисками представляет собой непрерывно функционирующий циклический процесс, который охватывает все направления деятельности Банка, и реализуется на трех уровнях — концептуальном, стратегическом и оперативном;
- *принцип информированности* — в процессе управления рисками Банк использует универсальную информационную систему, обеспечивающую:

- объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации;
- оперативность передачи информации.

- *принцип регламентированности* — все основные процедуры идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля рисков стандартизированы и закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

Банк определяет внутренний подход к классификации рисков и разрабатывает методологию идентификации значимых видов рисков, позволяющую выявлять как можно большее количество рисков, которым может подвергаться Банк, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления Банком новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки. Данная методология утверждается Правлением Банка как локальный нормативный акт.

В Банке функционирует система постоянной идентификации значимых рисков. Для идентификации значимых рисков в Банке используются нормативный и качественный подходы. Нормативный подход предусматривает, что наличие минимальных требований Банка России по идентификации риска приводит к признанию его значимым (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску).

По результатам идентификации, решением Правления Банка от 31 января 2018 года в качестве значимых приняты следующие виды рисков:

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

Рыночный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения

справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

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

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

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

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

По всем значимым рискам, в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» разработаны процедуры по управлению рисками и капиталом, в том числе методология оценки риска, система отчетности, лимитов и сигнальных значений, подходы к стресс – тестированию риска и требования к капиталу для покрытия риска.

Существующая система сбора информации об объеме принятого риска структурными подразделениями и в целом в Банке позволяет осуществлять контроль уровня рисков и соответствие уровня риска показателям склонности к рискам на ежедневной основе.

При достижении сигнальных значений показателей склонности к рискам, служба по управлению рисками незамедлительно информирует Председателя Правления и Правление Банка о данном факте.

Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» определены показатели склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Банком определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк учитывал фазу цикла деловой активности, оценку текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем необходимого капитала), а также возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков и резерва по капиталу.

Методикой расчета совокупного уровня риска в ПАО «НИКО-БАНК» определен размер капитала, необходимый для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, также определены риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами и риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. Методикой установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк разработал процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство – в части рыночного и процентного рисков).

Установленная Банком система отчетов/информирования об уровне рисков позволяет осуществлять контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля лимитов, в Банке установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения).

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), и предоставляются в порядке, установленном Указанием Банка России от 15 апреля 2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и

капиталом кредитной организации и банковской группы» органам управления Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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 01.10.2018г.») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2018г.») 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 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), на 01 октября 2018 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 показателя	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	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 065 913
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	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	481 990
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 525 348	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	58	482 146
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	428 520
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	177 367	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 196	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	5 196	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 196
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 297	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	34 632	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	5 196	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)"	47	156
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 035 561	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-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 января 2018 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 показателя	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	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 065 913
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	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	594 285
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 764 056	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		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	58	594 410
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	377 608
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в	10	184 555	X	X	X

	том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 621	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	4 621	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 621
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 155
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	12 126	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	39 429	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	4 621	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)"	47	195
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	56

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 256 509	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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», а также информация о совпадении состава участников банковской группы, о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации и информация о перечне юридических лиц – участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы не раскрываются, поскольку Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В течение отчетного квартала и в целом на протяжении 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал требования к капиталу, установленные Банком России, нарушения отсутствуют.

Расчет размера собственных средств (капитала) Банк производил в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»». На 1 октября 2018 года – в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»).

Ниже представлена информация о динамике собственных средств (капитала) Банка и нормативов достаточности капитала за 9 месяцев 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%), %
01.01.2018	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
01.05.2018	1 743 523	12.83	8.28	8.28
01.06.2018	1 719 576	13.03	9.36	9.36
01.07.2018	1 685 713	12.36	9.05	9.05
01.08.2018	1 701 832	12.91	9.37	9.37
01.09.2018	1 678 367	12.93	9.52	9.52
01.10.2018	1 714 946	13.93	10.04	10.04

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018*
Основной капитал, тыс. руб.	1 232 800	1 119 472
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 714 946	1 706 030
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	71.9	65.6

*Без учета СПОД (событий после отчетной даты)

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 течение 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины 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). Под ГЭП-анализом понимается метод текущего управления уровнем процентного риска, позволяющий оценить влияние колебаний процентных ставок на процентную прибыль банка.

Анализ этих показателей позволяет оценить степень влияния процентного риска на прибыльность 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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками в Банке реализуется в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» (утверждена решением Совета директоров, протокол №19 от 19.12.2016 года), Методикой идентификации значимых рисков (утверждена решением Правления Банка, протокол №168/2 от 30.11.2016 года), другими внутренними документами, определяющими порядок оценки и управления основными видами рисков. В документах описаны методология и внутренние процедуры оценки достаточности капитала, используемые Советом директоров для оценки и управления рисками, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для него рисков.

Ниже приведено раскрытие информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1
тыс.руб.

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:	7 688 435	7 536 691	615 075
2	при применении стандартизированного подхода	7 688 435	7 536 691	615 075
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	74 100	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	74 100	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	x
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	x
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	x
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 453 930	4 935 299	276 314
17	при применении стандартизированного подхода	3 453 930	4 935 299	276 314
19	Операционный риск, всего, в том числе:	93 231	93 231	7 458
20	при применении базового индикативного подхода	93 231	93 231	7 458
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с	0	0	x

	коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	11 235 596	12 639 321	898 847

По состоянию на 01.10.2018 года ПАО «НИКО-БАНК» не размещал денежные средства в акции, паи инвестиционные и другие фонды, не осуществлял сделок секьюритизации.

Строки 6,11,13,14,21,22 на индивидуальной основе заполнению не подлежат. Строки 3,24 не раскрываются, так как Банком не применяется оценка кредитного риска на основе ПВР (подходы на основе внутренних рейтингов). Строки 7,8,9 не раскрываются, так как в Банке указанные инвестиционные и иные вложения, а также подходы к их оценке отсутствуют.

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.

За 9 месяцев 2018 года Банк не изменял политику и процедуры управления капиталом, не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

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

Таблица 3.1 «Различия 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» и таблица 3.2 «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» в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежат.

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены в следующих таблицах:

Таблица 3.3
тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2018

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	366 384	0	10 411 579	2 599 155
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 826	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 826	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	366 384	0	3 715 633	2 599 155
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	175 425	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	175 425	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся				

	кредитными организациями, всего, в том числе:	366 384	0	3 540 208	2 599 155
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	366 384	0	3 266 521	2 522 374
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	273 687	76 781
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	153 203	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 484 032	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 043 885	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 117 107	2 930 840
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 829	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 829	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 782 104	2 930 840
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	262 142	213 510
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	262 142	213 510
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 519 962	2 717 330
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 330 512	2 699 874
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	189 450	17 456
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	300 160	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 027 740	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 991 274	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

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

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России. В отчетном периоде Банком были задействованы следующие модели финансирования: привлечение денежных средств через операции прямого РЕПО с Банком России и привлечение денежных средств через операции прямого РЕПО с Федеральным Казначейством. Влияние модели привлечения на размер и вид обремененных активов незначительно, так как в качестве обеспечения представлены высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России и облигации Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ).

Основным видом операций Банка с необремененными активами являются сделки РЕПО с Банком России и с Федеральным Казначейством. Указана балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в РЕПО и на субсчете депо «Субсчет депо. Ценные бумаги владельца, переданные в НКЦ в коллективное обеспечение» в НКО НКЦ (АО) (Небанковская кредитная организация – Центральный контрагент «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество)). Изменения данных за отчетный период произошли вследствие осуществления сделок РЕПО с Казначейством с обременением ценных бумаг.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами приведена в таблице 3.4.

Таблица 3.4
тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 793	193*
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:	530 171	600 794
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	504 914	578 615
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	25 257	22 179
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 289	36 102
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	34 289	36 102*

*Уточнение данных на 01.01.2018 г. в соответствии с ф.0409101.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не предоставлял ссуды контрагентам – нерезидентам, в том числе юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам – нерезидентам.

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

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 (утверждено решением Правления Банка, протокол №85 от 02.06.2017 года).

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 ноября 2011г. №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.10.2018 года.

Таблица 4.1.1
тыс.руб.

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 ноября 2011г. №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.01.2018 года.

тыс.руб.

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

Ценные бумаги, приобретенные Банком, не являются элементами расчетной базы резерва, в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011г. №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 Банка России от 28 июня 2017г. №590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017г. №611-П по состоянию на 01.10.2018 года приведены в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2
тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 134 678	17.25	195 758	7.14	81 027	-10.11	-114 731
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 101 846	18.48	203 627	4.57	50 402	-13.91	-153 225
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 809	21.00	8 780	1.29	538	-19.71	-8 242
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	41 809	21.00	8 780	1.29	538	-19.71	-8 242
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 от 28 июня 2017г. №590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017г. №611-П по состоянию на 01.01.2018 года приведены в таблице ниже.

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 005 274	18.89	189 872	3.57	35 937	-15.31	-153 935
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	926 852	20.91	193 824	4.13	382 293	-16.78	-155 531
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	61 736	21.00	12 964	1.16	715	-19.84	-12 249
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	61 736	21.00	12 964	1.16	715	-19.84	-12 249
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

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.

Банк управляет кредитным риском контрагента на уровне отдельного контрагента и на совокупном уровне риска контрагента в целом по Банку. Процедура управления кредитным риском контрагента, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, в 3 квартале 2018 года не претерпела существенных изменений.

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 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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 ПБР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

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

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 рыночном риске 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.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода банка за три года, предшествующих дате расчета размера операционного риска. В соответствии с Положением Банка России от 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 Банка России от 28 июня 2017г. №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, рассчитанная на 2018 год, составляет 93 231 тыс. руб. (на 2017 год – 85 689 тыс. руб.)

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

Валюта	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.10.2018	на 01.01.2018
Рубли	+400	-82 455	-81 196
Доллары США	+400	- 7 248	-3 785
Евро	+400	-1 752	-1 317

Валюта	Уменьшение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.10.2018	на 01.01.2018
Рубли	-400	+82 455	+81 196
Доллары США	-400	+7 248	+3 785
Евро	-400	+1 752	+1 317

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» информация о величине риска ликвидности в текущем отчетном периоде не раскрывается.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией, и на него не распространяется требования Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Банк не раскрывает информацию о нормативе структурной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией, и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Банком раскрыта информация о показателе финансового рычага в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделах 1 и 2 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) формы 0409813, входящих в состав форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и представлена на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.nico-bank.ru/about/otchet/buchotch/>.

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 Банка (без учета справедливой стоимости производных финансовых

инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости в части управления рисками и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 года №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» и Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.nico-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления



И.о. главного бухгалтера

С.В. Сивелькина

М.В. Степанова