

ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 1 июля 2018 года

АО «НК Банк» (далее по тексту – Банк) является универсальной кредитной организацией, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности АО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, депозитарные услуги, предоставление банковских гарантий.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке отражены в Стратегии управления рисками и капиталом и подразумевают поддержание в плановом периоде установленного целевого уровня достаточности капитала, которое превышает минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0 на величину установленного внутреннего «буфера». При этом безусловно соблюдается соответствие значений обязательного норматива Н1.0, норматива достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1 и норматива достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2 минимально допустимым значениям, установленным требованиями Банка России.

На основе показателей склонности к риску Совет директоров определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает 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. При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала Банком предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В рамках осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала все планируемые крупные операции и отдельные потенциальные портфели вложений Банка предварительно оцениваются на предмет потенциальной регулятивной нагрузки на достаточность капитала.

В первом полугодии 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2018г. составила 2 920 677 тыс. руб. Основной капитал Банка составил 2 313 974 тыс. руб. (79,23% от величины собственных средств (капитала)).

В первом полугодии 2018 года размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивала Банку безусловное выполнение требований Банка России к достаточности капитала.

Наименование статьи	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала),%	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	
		на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
Базовый капитал	4,5	10,743	9,848
Основной капитал	6,0	10,743	9,848
Собственные средства (капитал)	8,0	13,559	12,844

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018г.

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 957 834	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	1 957 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 957 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	606 703
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными"	15, 16	9 943 035	х	х	х

	организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательство"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	606 703
2.2.1				из них: субординированные кредиты	x	235 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	298 764	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	x	6 141	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	6 141	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 141
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	Иные показатели, уменьшающие ист-ки доб. кап-ла, установленные Банком России	41.1.1,41	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	21 844	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	279	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	21 565	Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	0

				будущей прибыли		
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	105 684	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x		Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x		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	11 827 517	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка базируется на надзорных требованиях Банка России, на требованиях к системе управления рисками и капиталом, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренних подходах кредитной организации по управлению значимыми рисками и капиталом, отраженными в Стратегии управления рисками и капиталом, которые позволяют оценить способность Банка компенсировать потенциальные потери, возможные при реализации тех или иных значимых рисков, а также определять набор предпринимаемых действий по минимизации рисков, обеспечения финансовой устойчивости и сохранения капитала кредитной организации.

Банк придерживается принципов пропорциональности, осуществляя процедуры управления рисками и капиталом: внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков.

На 2018 год Банк на основе «Методологии определения значимых рисков» признаёт значимыми и осуществляет управление следующими видами рисков:

– кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Под должником понимается то лицо, от которого Банк ожидает погашения соответствующего обязательства (заемщик по кредитам, принципал по гарантиям, эмитент по долговым, а также долевым бумагам, контрагент по операциям на финансовых рынках, контрагент по дебиторской задолженности в рамках хозяйственных операций и т.д.).

– 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.

– 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.

В составе рыночного риска выделяются:

а) процентный риск торгового портфеля – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю;

б) фондовый риск торгового портфеля – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

в) валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

г) товарный риск торгового портфеля – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

– риск ликвидности - риск 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 кредитной организации.

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

Частью операционного риска является правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

– процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

При осуществлении текущей деятельности Банк принимает на себя только те риски, сущность и уровень которых приемлемы для Банка. В связи с этим в процессе принятия банковских рисков в рамках системы управления рисками и капиталом соответствующие подразделения Банка: выявляют потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк и проводят тщательный анализ планируемых к проведению операций на предмет их влияния на совокупный уровень принимаемого кредитной организацией риска, включая оценку величины принимаемого риска (количественную или качественную).

Краткое описание процедур управления рисками.

В соответствии с внутренними нормативными документами, требования к которым изложены в Указании Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк осуществляет:

1) выявление рисков. Данный этап предполагает формирование предварительного полного перечня возможных рисков Банка и затем его сокращение до перечня:

а) рисков присущих деятельности Банка на момент оценки;

б) потенциальных рисков – то есть новых видов (дополнительных объемов) рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

2) классификацию выявленных рисков по уровню их значимости. Выявленные на предыдущем этапе риски (как присущие деятельности Банка, так и потенциальные) должны быть оценены на предмет их значимости для Банка и разделены на значимые и незначимые риски.

3) документирование процедуры выявления значимых рисков.

4) оценку значимых для Банка рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска;
- методологию определения потребности в капитале в связи с данным риском;
- источники данных для оценки;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы снижения риска.

Организация системы управления рисками

В Банке создана многоуровневая система управления рисками. В организационную структуру системы управления рисками Банка вовлечены следующие органы и подразделения: Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Департамент анализа и оценки рисков, структурные подразделения Банка, проводящие банковские операции и иные сделки, связанные с принятием рисков, Служба внутреннего контроля Банка, Служба внутреннего аудита Банка.

Совет директоров Банка:

- определяет политику управления рисками;
- утверждает и вводит в действие «Стратегию управления рисками и капиталом», положения о процедурах управления отдельными видами значимых рисков, «План восстановления финансовой устойчивости Банка»;
- оценивает деятельность Банка по реализации политики управления рисками и утвержденной «Стратегии управления рисками и капиталом» и осуществляет контроль за уровнем рисков.

Правление Банка:

- реализует политику управления рисками;
- утверждает «Методологию определения значимых рисков», «Методику контроля за рисками, признанными незначимыми», «Положение о процедурах стресс-тестирования»;
- утверждает лимиты и сигнальные значений к ним в отношении значимых банковских рисков;
- определяет лимиты, устанавливаемые в отношении отдельных операций Банка и обеспечивает контроль за их соблюдением;
- проводит анализ качества управления рисками;

- организует систему управления рисками и обеспечивает ее эффективность, включая системы мониторинга и измерения рисков;
- организует представление полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками;
- контролирует деятельность структурных подразделений Банка, которые проводят банковские операции и иные сделки, связанные с принятием рисков;
- определяет организационную структуру Банка (в том числе определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающую эффективное управление рисками с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками;
- организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления рисками.

Департамент анализа и оценки рисков Банка:

- реализует политику управления рисками в соответствии с требованиями к системе управления рисками и капиталом кредитной организации, установленными Указанием Банка России от 15.04.15 г. № 3624-У;
- осуществляет выявление и оценку рисков;
- контролирует соблюдение установленных допустимых уровней рисков (контроль за установленными лимитами отдельных видов рисков);
- доводит информацию о выявленных рисках до Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- осуществляет мониторинг отдельных видов рисков и предоставляет управленческую отчетность по отдельным видам рисков;
- вносит предложения и разрабатывает меры по минимизации рисков;
- участвует в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Руководители структурных подразделений Банка:

- организуют контроль за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам;
- своевременно доводят до сведения Департамента анализа и оценки рисков информацию о факторах, влияющих на уровень рисков;
- контролируют внесение соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций;
- участвуют в разработке внутренних документов, касающихся деятельности структурного подразделения, вносят предложения по их изменению.

Служба внутреннего контроля Банка участвует в управлении регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита Банка проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов, а также деятельность службы управления рисками в целом.

В целом стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на консервативном подходе, основной целью которого является сохранение финансовой устойчивости, ликвидности и капитала кредитной организации в период нестабильной экономической конъюнктуры при безусловном соблюдении регулятивных требований Банка России. При этом Банк стремится

обеспечить оптимальное соотношение между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Таблица 2.1

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

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:	19 005 062	18 787 492	1 520 405
2	при применении стандартизированного подхода	19 005 062	18 787 492	1 520 405
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	334 776	367 679	26 782
17	при применении стандартизированного подхода	334 776	367 679	26 782
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 199 963	2 208 288	175 997
20	при применении базового индикативного подхода	2 199 963	2 208 288	175 997
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	98 193	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	21 539 801	21 461 652	1 723 184

Существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1, за отчетный период не выявлено.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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 рамках настоящего раздела Банк раскрывает следующую информацию:

Об обремененных активах:

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, является привлечение денежных средств под залог рыночных долговых ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генеральным Соглашением об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных и не на организованных торгах в Российской Федерации в рамках управления мгновенной ликвидностью.

В учетной политике Банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	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	14 869 168	410 272
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 034 602	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 034 602	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	410 272	410 272
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	146 288	146 287
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	146 287	146 287
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	233 207	233 207
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	233 207	233 207
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	869 964	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 410 762	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 162 335	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 258 045	0
8	Основные средства	0	0	299 551	0
9	Прочие активы	0	0	1 101 800	0

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	67 093	765 461
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	189 845	80 652
2.1	банкам-нерезидентам	23 504	18 594

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	31 021	29 269
2.3	физическим лицам - нерезидентам	135 320	32 789
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	140 561	366 508
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	140 561	366 508
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	940 607	400 873
4.1	банков-нерезидентов	4 430	1 608
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	890 142	357 773
4.3	физических лиц - нерезидентов	46 035	41 492

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4.:

1. В отчетном периоде величина ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам (стр. 2 табл. 3.4), выросла на 109 193 тыс. руб. или в 1,35 раза, что вызвано существенным ростом в отчетном периоде кредитов, предоставленных физическим лицам-нерезидентам.
2. В отчетном периоде величина вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов (стр. 3 табл. 3.4), снизилась на 225 947 тыс. руб. или на 61,6%, что обусловлено погашением в отчетном периоде части долговых ценных бумаг указанных эмитентов.
3. В отчетном периоде объем средств нерезидентов (стр. 4 табл. 3.4) увеличился на 539 734 тыс. руб. или в 1,35 раза главным образом вследствие притока в отчетном периоде денежных средств на счета до востребования юридических лиц-нерезидентов, а также увеличения размера срочных депозитов юридических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – риск финансовых потерь вследствие частичного и (или) полного дефолта должника, т.е. несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником обязательств перед кредитной организацией по возврату денежных средств или других активов.

Перечень финансовых инструментов, подверженных кредитному риску:

- предоставленные кредиты, размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты),
- требования по возврату денежных средств по сделкам по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- вложения в долевые ценные бумаги;
- условные обязательства кредитного характера (гарантии, аккредитивы).

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

В Банке действует база внутренних документов, регламентирующих процедуры кредитования и управления кредитным риском. К указанным процедурам в частности относятся:

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов, выдачу гарантий;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков, принципалов и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, выдаче гарантий, установлении лимитов на заемщиков, принципалов и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;

оценка и мониторинг заемщиков, принципалов, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;

принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам, гарантиям и контроль состояния залогов;

диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;

отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

Первостепенное значение Банк придает процедуре формирования резервов на возможные потери адекватных уровню принятого на себя кредитного риска. Процедуры формирования резервов регламентируются внутренними документами Банка, разработанными в строгом соответствии с регулятивными требованиями Банка России, в том числе, изложенными в Положении Банка России №590-П, Положении Банка России №611-П и Указании Банка России № 1584-У.

Следует отметить, что вложения в долевые ценные бумаги, в большей части оцениваются на основе регулярных отчетов, которые формируются независимым оценщиком. Остальная часть вложений в долевые ценные бумаги оценивается с использованием подходов, изложенных в Положении Банка России № 611-П.

Ограничение концентрации кредитного риска Банка осуществляет посредством установления лимитов. Лимитированию, прежде всего, подлежит концентрация рисков на крупных заемщиках (группы связанных заемщиков). Концентрация кредитного риска ограничивается специальными внутрибанковскими положениями, которые утверждаются коллегиальным исполнительным органом Банка и содержат ограничения по максимальным объемам кредитных средств, которые могут быть предоставлены тем или иным категориям заемщиков.

Одним из подходов к управлению значимыми рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) Банка является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве количественных характеристик данного вида риска выступают вероятные потери Банка от ухудшения качества ссудной задолженности клиентов Банка. Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа.

Величина ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2018 года составляет 10 688 060 тыс. руб. Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, в разрезе географических зон, а также в разрезе валют приведена в п. 3.3. Пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» по состоянию на 1 июля 2018 года.

Объем вложений Банка в долевые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, на 1 июля 2018 года составляют 1 975 001 тыс. руб. Информация о портфеле указанных долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, в разрезе географических зон приведена в п. 3.2.2. Пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» по состоянию на 1 июля 2018 года.

Таблица 4.1.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. (4) + гр. (6) – гр.7))
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	928 883	не применимо	9 759 177	1 050 186	9 637 874
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	325 799	0	325 799
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	574 196	4 831	569 365
4	Итого	не применимо	928 883	не применимо	10 659 172	1 055 017	10 533 038

Таблица 4.1.1

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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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,	0	0	0	0	0

	всего, в том числе:					
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

Таблица 4.1.2

**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 № 283-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-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	692 866	0.77%	5 367	0.59%	4 116	-0.18%	-1 251
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	0	0	0	0	0	0	0

	предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
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

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 366 618
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	447 144
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	9 409
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст.1+ст.2-ст.3-ст.4±ст.5)	928 883

Изменение балансовой стоимости, просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом, обусловлено реализацией просроченной задолженности посредством заключения договоров уступки прав требования, а также списанием с баланса Банка просроченной задолженности за счет ранее сформированных резервов.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных
-------	---------------------	---	---	--	--

					финансовыми гарантиями		кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 337 874	300 000	300 000	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	325 799	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 663 673	300 000	300 000	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	928 883	0	0	0	0	0	0

В таблице 4.3. Банк раскрывает информацию о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

В отчетном периоде на балансе Банка появились кредитные требования на сумму 300 000 тыс. руб., в отношении которых применены инструменты снижения кредитного риска в форме залога собственных номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг Банка в виде залога.

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств в), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные	1 180 664	0	1 180 664	0	6 926	0,04

	банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 136 217	0	2 136 168	0	438 133	2,31
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	2 599 155	258 652	2 560 539	256 771	3 868 614	20,36
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 168 123	401 481	5 084 303	393 859	8 270 690	43,52
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
10	Вложения в акции	1 767 081	0	1 744 096	0	2 616 144	13,77
11	Просроченные требования (обязательства)	333 404	0	0	0	0	0,00
12	Требования	1 210 512	0	570 504	0	855 756	4,50

	(обязательства) с повышенными коэффициентам и риска						
13	Прочие	580 352	0	572 847	0	2 948 799	15,52
14	Всего	14 975 508	660 133	13 849 121	650 630	19 005 062	100,00

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4.:

1. В отчетном периоде величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, в отношении кредитных организаций (стр. 4 табл. 4.4), снизилась на 1 151 811 тыс. руб. или на 72,4%, что обусловлено сокращением объема сделок финансирования, обеспеченных залогом ценных бумаг, с квалифицированным центральным контрагентом.
2. В отчетном периоде величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, в отношении юридических лиц (стр. 6 табл. 4.4), выросла на 2 198 858 тыс. руб. или в 1,32 раза, что вызвано увеличением объема выданных юридическим лицам кредитов, в том числе, учитываемых для целей расчета нормативов достаточности капитала с повышенными коэффициентами риска.
3. В отчетном периоде величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, в отношении розничных заемщиков (включая индивидуальных предпринимателей и субъектов малого предпринимательства, определенных в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации") (стр. 7 табл. 4.4) увеличилась на 1 624 179 тыс. руб. или на 24,4%, что обусловлено ростом объема выданных указанным категориям заемщиков кредитов, в том числе, учитываемых для целей расчета нормативов достаточности капитала с повышенными коэффициентами риска.
4. В отчетном периоде величина прочих кредитных требований, взвешенных по уровню риска (стр. 13 табл. 4.4), уменьшилась на 2 567 464 тыс. руб. или на 46,5%, что обусловлено снижением объема совокупных существенных вложений Банка, превышающих лимит совокупных вложений, в обыкновенные акции юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями.

Кредитные требования (обязательства кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

[illegible]

[illegible]

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.6. «Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.7. «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.8. «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.10. «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 083 081	216 616
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	216 616

Банк при оценке кредитного риска контрагента применяет упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска. По сравнению с предыдущей отчетной датой величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного

риска, в отношении операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (графа 7 стр. 3 таблицы 5.1.), снизилась на 1 094 753 тыс. руб. или на 50,3%. Данное изменение произошло вследствие уменьшения объема избыточной ликвидности, которую Банк размещает посредством заключения сделок финансирования, обеспеченных залогом ценных бумаг, с квалифицированным центральным контрагентом. Соответствующие пропорциональные изменения произошли и с величиной кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска (графа 8 стр. 3 таблицы 5.1.).

Таблица 5.2.

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Таблица 5.3.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.4. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Таблица 5.5.

**Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента**

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ	Справедливая стоимость обеспечения,
-----------	---------------------	--	--

						используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	570 713	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	390 379	0
7	Акции	0	0	0	0	223 969	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	1 185 061	0

По сравнению с предыдущей отчетной датой итоговая справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (графа 7 стр. 9 таблицы 5.5.), снизилась на 1 292 656 тыс. руб. или на 52,2%. Данное изменение произошло вследствие уменьшения объема сделок финансирования, обеспеченных залогом ценных бумаг, заключаемых с квалифицированным центральным контрагентом.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» по причине отсутствия у Банка в отчетном периоде указанных сделок.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение метода, основанного на внутренних моделях, в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.8.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	247 547
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 083 081	216 616
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 083 081	216 616
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	51	10
9	Гарантийный фонд	30 921	30 921
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного	X	не применимо

	центрального контрагента, всего, в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
14	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
19	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо

По сравнению с предыдущей отчетной датой величина риска по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами и осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (графа 3 стр. 5 таблицы 5.8.), снизилась на 1 094 753 тыс. руб. или на 50,3%. Данное изменение произошло вследствие уменьшения объема избыточной ликвидности, которую Банк размещает посредством заключения сделок финансирования, обеспеченных залогом ценных бумаг, с квалифицированным центральным контрагентом. Соответствующие пропорциональные изменения произошли и с указанным показателем, взвешенным по уровню риска (графа 4 стр. 5 таблицы 5.8.).

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Банк не раскрывает информацию по риску секьюритизации ввиду отсутствия у Банка секьюритизационных требований (обязательств).

Раздел VII. Рыночный риск

Структура портфеля. Размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска.

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 процентный, фондовый, валютный.

Объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску, на 1 июля 2018 года составляет 325 799 тыс. руб. Информация о портфеле указанных долговых ценных бумаг в разрезе видов эмитентов приведена в пп. 3.2.1. и 3.2.2. Пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» по состоянию на 1 июля 2018 года.

Вложения в долговые ценные бумаги на 01.07.2018 года состоят из облигаций Министерства финансов РФ, облигаций кредитных организаций-резидентов и облигаций прочих нерезидентов.

В соответствии с Положением Банка России № 511-П Банк на ежедневной основе рассчитывает количественные показатели составляющих рыночного риска.

Таблица 7.1.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Ном ер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	8 484,7
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,0
3	валютный риск	18 297,4
4	товарный риск	0,0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,0
6	метод дельта-плюс	0,0
7	сценарный подход	0,0
8	Секьюритизация	0,0
9	Всего:	334 776

В рамках процедур управления рыночным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска. Согласно Стратегии управления рисками и капиталом Банк оценивает потребность в капитале на покрытие рыночного риска путем умножения суммарной величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, на установленный в Стратегии управления рисками и капиталом

плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Рассчитанный таким образом капитал на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска учитывается в определении склонности Банка к риску.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 7.2 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» ввиду отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение метода, основанного на внутренних моделях, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» ввиду отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение метода, основанного на внутренних моделях, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В соответствии с Методологией определения значимых для Банка рисков операционный риск признан на 2018 год значимым.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с внутренним Положением о процедурах управления операционным риском, в соответствии с которым осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Величина операционного риска, используемого для расчета обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 на 01.07.2018 года составила 175 997 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В целях реализации эффективного управления процентным риском и его минимизации Банком установлен общий лимит (приемлемый уровень) процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

За первое полугодие 2018 года уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка).

Влияние изменения уровня процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.07.2018 г. отражено в нижеприведенной таблице:

Вид валюты	Изменение чистого процентного дохода (тыс.руб.)	
	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов
Итого во всех валютах	-1 088,72	1 088,72
Рубль	4 492,23	-4 492,23
Доллар США	-4 362,65	4 362,65
Евро	-1 218,31	1 218,31

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Политика управления ликвидностью Банка отражена в Положении о процедурах управления риском ликвидности.

Основными элементами управления и оценки ликвидности Банка являются:

- управление текущей (ежедневной) платежной позицией;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- анализ риска снижения уровня ликвидности.

Управление текущей платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на финансовых рынках с целью эффективного использования средств Банка при исполнении всех обязательств.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств и риска снижения уровня ликвидности осуществляется Департаментом анализа и оценки рисков.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий, а также в разрезе валют.

Правление Банка ежегодно устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по всем срокам.

Факторами риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках востребования/погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств АО «НК Банк».

Банк не производит расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) и не имеет обязательства соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018 г.

Увеличение показателя финансового рычага на 01.07.2018 г. по сравнению с началом отчетного периода связано с учетом прибыли за 2017 год, оставленной в распоряжении Банка по решению Годового собрания акционеров, в основном Капитале, а также со снижением размера денежных средств на корреспондентских счетах Банка в связи с проведением расчетов по клиентским счетам.

Существенных расхождений 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, нет.

Заключительные положения

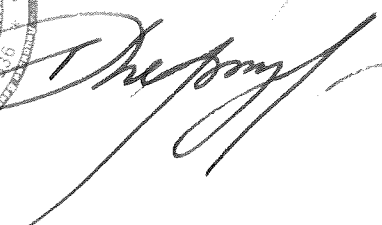
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «НК Банк», в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.08.17г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» в подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» 24 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 С.Н. Смирнов

 Е.М. Меркулова

24. 08. 2018