

ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 01 июля 2021 года

Оглавление

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	11
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.....	13
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	23
Раздел VI. Риск секьюритизации	28
Раздел VII. Рыночный риск	28
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	29
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	30
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	31
Заключительные положения.....	33

Введение

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.

АО «НК Банк» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается 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» (далее – Указание №4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 1 полугодия 2021 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2021 составила 3 056 294 тыс. руб. Основной капитал Банка на 01.07.2021 составил 2 821 294 тыс. руб. (92,3% от величины собственных средств (капитала)).

В течение 1 полугодия 2021 года размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивали Банку безусловное выполнение требований Банка России к достаточности капитала с учетом минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала.

Наименование статьи	Фактическое значение, %	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	18,264	16,832
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	18,264	16,832
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	19,785	18,937

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 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021.

**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 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	1 957 834	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 957 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 957 834
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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	235 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	14 286 934	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

1	2	3	4	5	6	7
				классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	235 000
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	235 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	418 989	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 540	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	18 540	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	18 540
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	49 725	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	613	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	613

1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	49 112	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 222	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	14 647 577	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
	бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты,	55	0

1	2	3	4	5	6	7
				обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств Банка отсутствуют.

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования в отношении нерезидентов, уполномоченные национальные органы стран которых установили антициклические надбавки на ненулевом уровне.

При определении величины собственных средств (капитала) положения переходного периода, установленные Положением №646-П, соблюдались.

Банк не осуществляет расчет показателей с участием значения регулятивного капитала Банка, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

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 Банка.

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.

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021.

Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период (квартал):

1. Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 снизилось с 54,9 до 42,2 в связи со снижением величины долгосрочных кредитных требований и ростом долгосрочных обязательств Банка.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, осуществляется Банком на основе методологии, отраженной в Инструкции №199-И.

**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:	12 351 717	12 752 081	988 137
2	при применении стандартизированного подхода	12 351 717	12 752 081	988 137
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	475 949*	516 705*	38 076*
7	при применении стандартизированного подхода	475 949*	516 705*	38 076*
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	491 271	464 489	39 302
21	при применении стандартизированного подхода	491 271	464 489	39 302
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	2 005 975	2 178 200	160 478
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	122 780	114 465	9 822
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	15 447 692	16 025 940	1 235 815

* – По операциям обратного РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

Таблица 2.1 формируется на ежеквартальной основе, под предыдущей отчетной датой понимается 01.04.2021.

За отчетный период (квартал) существенного изменения данных, представленных в таблице 2.1, не произошло.

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 №4482-У в рамках настоящего раздела Банк раскрывает следующую информацию:

1. 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.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов Банка.

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
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	15 841 210	1 008 613	15 841 210
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 587	0	3 587
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 587	0	3 587
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 008 613	1 008 613	1 008 613
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 906 186	0	1 906 186
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 330 182	0	4 330 182
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 239 134	0	4 239 134
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 026 352	0	3 026 352
8	Основные средства	0	0	427 127	0	427 127
9	Прочие активы	0	0	900 029	0	900 029

Согласно п. 6.5 Раздела III Приложения к Указанию №4482-У, данные, приведенные в графах 3 и 5 таблицы 3.3, рассчитываются как среднее арифметическое значение соответствующих величин на конец каждого месяца отчетного квартала.

Увеличение в течение отчетного периода (квартала) балансовой стоимости долговых ценных бумаг (строка 3 таблицы 3.3) и средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4 таблицы 3.3) произведено в рамках управления текущей ликвидной позицией Банка.

Оценка ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на предмет пригодности для предоставления в качестве обеспечения Банку России не проводится в виду отсутствия необходимости привлечения средств под указанные активы.

2. Об операциях с контрагентами-нерезидентами:

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	1 061 008	845 186

1	2	3	4
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	85 678	88 266
2.1	банкам-нерезидентам	32 498	34 187
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	53 180	54 079
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	166 914	169 459
4.1	банков-нерезидентов	241	99
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	121 662	99 760
4.3	физических лиц - нерезидентов	45 011	69 600

Таблица 3.4 формируется на ежеквартальной основе, предыдущей отчетной датой для нее является 01.04.2021. При этом, согласно п. 7.6 Раздела III Приложения к Указанию №4482-У, в графе 4 таблицы 3.4 приводятся данные на начало отчетного года.

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период (квартал) данных, представленных в таблице 3.4:

1. Величина средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (строка 1 таблицы 3.4) увеличилась на 181 726 тыс. руб., или на 20,7%.
2. Объем средств нерезидентов (строка 4 таблицы 3.4) уменьшился на 347 939 тыс. руб., или в 3,1 раза, вследствие сокращения денежных средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 таблицы 3.4) на 196 882 тыс. руб., или в 2,6 раза, и средств физических лиц- нерезидентов (строка 4.3 таблицы 3.4) на 151 061 тыс. руб., или в 4,4 раза.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Банк выполняет требования Банка России, касающиеся минимальных надбавок к нормативам достаточности капитала и минимального размера собственных средств (капитала), необходимого для выполнения нормативов. Надбавки к нормативам достаточности капитала устанавливаются для кредитных организаций Инструкцией №199-И, отражены в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и по состоянию на 01.07.2020 имеют указанные ниже значения:

- на поддержание достаточности капитала – 2,5%;
- антициклическая – 0,0%;
- за системную значимость – не применимо (необходимость соблюдения надбавки за системную значимость не распространяется на деятельность Банка, так как Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций).

Показатель достаточности базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляет 11,785%.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, в связи с чем Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)».

Раздел IV. Кредитный риск

По состоянию на 01.07.2021 величина ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 12 600 273 тыс. руб., балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность, т.е. за вычетом резерва в размере 580 064 тыс. руб.) составляет 12 020 209 тыс. руб. Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд, видов деятельности заемщиков - юридических лиц, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, в разрезе географических зон, а также в разрезе валют приведена в п. 3.3 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» на 01.07.2021.

Балансовая стоимость вложений Банка в долевые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, по состоянию на 01.07.2021 составляет 3 587 тыс. руб. Информация о портфеле указанных долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, в разрезе географических зон приведена в пп. 3.2.1-3.2.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» на 01.07.2021.

В таблицах настоящего раздела приведена балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера, являющаяся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, без применения модели ожидаемых кредитных убытков.

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), непросроченных и 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	238 488	не применимо	12 045 046	457 294	11 826 240
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	400 118	879	399 239
4	Итого	не применимо	238 488	не применимо	12 445 164	458 173	12 225 479

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 №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	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
	иностранными депозитариями					

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 №611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №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	543 212	4,61	25 047	0,21	1 157	-4,40	-23 890
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	368 093	1,03	3 800	0	0	-1,03	-3 800
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	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменение в течение отчетного периода (квартала) данных по строкам 1 и 1.1 таблицы 4.1.2 произошло за счет снижения объема ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Изменение общего объема реструктурированных ссуд связано с текущей работой Банка в рамках управления своим кредитным портфелем.

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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	240 056
2	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 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	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-1 568
6	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)	238 488

За отчетный период (полугодие) существенных изменений балансовой стоимости, просроченных более чем на 90 дней ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, не произошло.

Методы снижения кредитного риска

В таблице 4.3 приведена информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией №199-И.

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 финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 193 542	2 632 698	2 242 193	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 193 542	2 632 698	2 242 193	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	238 488	0	0	0	0	0	0

Согласно п. 3.3.3 Указания №4482-У, в таблице 4.3 раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией №199-И. С учетом данного подхода в таблице 4.3 отражены кредитные требования на сумму 2 242 193 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, а также в форме залога номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации.

В течение отчетного периода (полугодия) произошло увеличение объема ссуд, обеспеченных залогом собственных долговых ценных бумаг Банка (в виде залога), а также объема ссуд, обеспеченных номинированными в рублях государственными долговыми ценными бумагами Российской Федерации.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

По состоянию на отчетную дату Банк не применял рейтинги агентств для целей расчета кредитного риска по кредитным требованиям в соответствии с Инструкцией №199-И, а также при классификации кредитных требований и формировании резерва на возможные потери по ним в соответствии с Положениями №590-П и №611-П в виду отсутствия у Банка соответствующих требований к объектам рейтинга.

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 (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 764 962	0	3 764 962	0	0	0,0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 708 139	0	2 708 139	0	1 296 873	47,9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0
6	Юридические лица	2 608 606	1 297 821	2 214 141	1 297 821	3 165 318	90,1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 723 696	156 395	4 183 352	156 395	7 203 348	166,0
8	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0,0

1	2	3	4	5	6	7	8
	жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0
10	Вложения в акции	41	0	41	0	62	150,0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	170 926	0	170 926	0	256 389	150,0
13	Прочие	429 728	0	429 728	0	429 728	100,0
14	Всего	14 406 098	1 454 216	13 471 289	1 454 216	12 351 718	82,8

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период (полугодие) данных, представленных в таблице 4.4:

1. Величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, к кредитным организациям (строка 4 табл. 4.4) снизилась в связи с уменьшением объемов межбанковских кредитов, а также снижением объемов вложений Банка в долговые ценные бумаги сторонних кредитных организаций.
2. Уменьшение величины прочих кредитных требований, взвешенных по уровню риска, (строка 13 табл. 4.4) обусловлено снижением стоимости активов, включенных в данную группировку.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 764 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 764 962
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 080 634	0	1 093 517	0	0	533 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 708 139
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	939 313	0	0	0	0	0	1 990 963	51 722	179 965	0	350 000	0	0	0	0	0	0	0	3 511 962
7	Розничные заемщики (контрагенты)	115 664	0	0	0	0	0	1 748 609	0	107 865	0	870 849	0	499 130	0	978 248	0	0	19 382	4 339 747
8	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0	0	0	0	41
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170 926	0	0	0	0	0	0	0	170 926
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	429 728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	429 728
14	Всего	4 819 939	1 080 634	0	1 093 517	0	0	4 703 288	51 722	287 830	0	1 391 816	0	499 130	0	978 248	0	0	19 382	14 925 505

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период (полугодие) данных, представленных в таблице 4.5:

1. Рост величины кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран, (строка 1 табл. 4.5) вызван увеличением объемов наличных средств и драгоценных металлов в кассе Банка, а также увеличением объема средств, размещенных на депозитных счетах в Банке России.
2. Снижение величины кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 табл. 4.5) вызван уменьшением объемов межбанковских кредитов, а также снижением объемов вложений Банка в долговые ценные бумаги сторонних кредитных организаций.
3. Уменьшение объема прочих требований (строка 13 табл. 4.5) связано со снижением стоимости активов, включенных в данную группировку.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 5 раздела IV Приложения к Указанию №4482-У, включая таблицы 4.6-4.10, 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).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента не признан Банком в качестве значимого. Данный вид риска присущ только сделкам Банка, проводимым с участием кредитной организации, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента. Ограничение кредитного риска центрального контрагента производится Банком через установление общего лимита на остаток денежных средств на счетах участников расчетов в кредитной организации, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента, перечисленные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также на требования, возникшие по результатам клиринга.

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	X	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	X	X	X	X	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
	кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
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	0

Банк при оценке кредитного риска контрагента применяет упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска.

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

1	2	3	4
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	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	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	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	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 контрагента 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.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
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	1 855 469	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	1 812 272	0
7	Акции	0	0	0	0	301 113	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	3 968 854	0

Произошедшие в течение отчетного периода (полугодия) изменения в структуре и объеме полученного Банком обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, связано с увеличением объемов текущих сделок финансирования, обеспеченных залогом ценных бумаг, заключаемых с квалифицированным Центральным контрагентом.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0

1	2	3	4
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Банк не является участником сделок с кредитными ПФИ.

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 риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	475 949
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 525 502	443 623
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 525 502	443 623
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	161 628	32 326
9	Гарантийный фонд	32 568	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

1	2	3	4
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	не применимо
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

За отчетный период (полугодие) величина взвешенных по уровню риска кредитных требований, возникших в результате проведения операций с квалифицированным Центральным контрагентом, существенно не изменилась. При этом, величина сделок финансирования, обеспеченных залогом ценных бумаг, заключенных с квалифицированным Центральным контрагентом, увеличилась на 42,7%, а величина необособленного индивидуального клирингового обеспечения снизилась на 48,8%.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации ввиду отсутствия у Банка секьюритизационных требований (обязательств).

Раздел VII. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком данного вида риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень рыночного риска, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом. Приоритетным также является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в ценные бумаги, иностранную валюту и драгоценные металлы. В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренним Положением об организации управления рыночным риском Банк на ежедневной основе рассчитывает количественные показатели составляющих рыночного риска.

В таблице 7.1 приведена информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции №199-И и Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	331 960
4	товарный риск	159 311
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	491 271

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период (полугодие) данных, представленных в таблице 7.1:

1. Величина валютного риска (строка 3 таблицы 7.1) сократилась на 32,3% в связи с изменением открытых позиции Банка в иностранных валютах и золоте.
2. Появление величины товарного риска (строка 4 таблицы 7.1) связано с проведением Банком операций с платиной.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском с использованием регуляторного подхода к оценке согласно порядку, установленному Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», осуществление мониторинга риска, порядок применения мер по его ограничению.

Величина операционного риска, используемого для расчета обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 на 01.07.2021 года составила 160 478 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

В течение 1 полугодия 2021 года уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка).

Влияние изменения уровня процентного риска банковской книги на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.07.2021 отражено в нижеприведенной таблице:

Вид валюты	Изменение чистого процентного дохода (тыс. руб.)	
	+400 базисных пунктов	-400 базисных пунктов
Итого во всех валютах, в том числе:	+14 287	-14 287
Рубль	+47 365	-47 365
Доллар США	-23 516	+23 516
Евро	-9 582	+9 582
Фунт стерлингов	+20	-20

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Управление риском ликвидности Банка на основании внутреннего Положения о процедурах управления риском ликвидности осуществляется по следующим направлениям:

- управление текущей (ежедневной) платежной позицией;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- анализ риска снижения уровня ликвидности (включая расчет и прогноз обязательных нормативов ликвидности (норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3) и норматива долгосрочной ликвидности (Н4)).

Банк не производит расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) и не имеет обязательства соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о нормативе финансового рычага приведена по строкам 13-14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021, и представлена ниже:

Показатель	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.07.2020
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	19 751 813	18 422 624	17 646 003	19 273 986	16 625 231
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	14,284	14,783	15,789	14,459	16,064
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14,562	12,486	16,550	14,71	16,401

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	19 574 196
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	1038
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	504 487
7	Прочие поправки	181 690
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	19 898 031

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	15 739 939

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	19 153
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	15 720 786
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	1 038
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	1038
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	3 525 502
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	3 525 502
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 451 717
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	947 230
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	504 487
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2 821 294
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	19 751 813
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)	14,28

За отчетный период (квартал) существенного изменения значения норматива финансового рычага не произошло, при этом среди компонентов норматива финансового рычага существенное изменение произошло в части величины потенциального кредитного риска на контрагента по операциям с ПФИ (уменьшение на 25,6%) и величины кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами (увеличение на 55,5%).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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 норматива финансового рычага, нет.

Заключительные положения

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «НК Банк», 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» раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» в подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» 24 августа 2021 года.

Председатель Правления



С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер

Е.М. Меркулова