

ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 01 октября 2020 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 IV. Кредитный риск	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента	16
Раздел VI. Риск секьюритизации	16
Раздел VII. Рыночный риск	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	17
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	18
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	18
Заключительные положения.....	20

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 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 составила 3 048 218 тыс. руб. Основной капитал Банка на 01.10.2020 составил 2 786 906 тыс. руб. (91,4% от величины собственных средств (капитала)).

В течение 9 месяцев 2020 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 01.10.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	16,515	19,163
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	16,515	19,163
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	18,064	23,512

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 01.10.2020.

**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	261 312
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	12 598 837	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	261 312
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	235 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	461 527	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 485	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	12 485	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 485
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	67 637	X	X	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	814	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	814
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	66 823	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	30 368	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
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 бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 436 125	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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 01.10.2020 имеют указанные ниже значения:

- на поддержание достаточности капитала – 2,500%;
- антициклическая – 0,000%;
- 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).

Показатель достаточности базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляет 10,064%.

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

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования в отношении нерезидентов, национальные банки 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 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.

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020.

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

1. Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) снизилось с 2,6 до 0,0 в связи с продажей активов, учитываемых при расчете данного норматива.

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:	13 386 459	11 737 726	1 070 917
2	при применении стандартизированного подхода	13 386 459	11 737 726	1 070 917
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 и вложениям в доли участия (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:	647 280*	458 035*	51 782*
7	при применении стандартизированного подхода	647 280*	458 035*	51 782*
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:	495 905	504 232	39 672
21	при применении стандартизированного подхода	495 905	504 232	39 672
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	2 178 200	2 178 200	174 256
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	167 058	173 890	13 365
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)	16 874 902	15 052 083	1 349 992

* – По операциям обратного РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

Таблица 2.1 формируется на ежеквартальной основе, под предыдущей отчетной датой понимается 01.07.2020.

Увеличение в отчетном периоде (квартале) величины кредитного риска контрагента (строки 6 и 7 таблицы 2.1) вызвано расширением объема размещенных средств по операциям обратного РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

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	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	14 933 942	134 277
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	54 631	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	54 631	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	134 277	134 277
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 189 627	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 281 490	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 533 443	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 107 188	0
8	Основные средства	0	0	469 412	0
9	Прочие активы	0	0	1 163 874	0

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.

Уменьшение в течение отчетного периода (квартала) балансовой стоимости портфеля долевых и долговых ценных бумаг (строки 2 и 3 таблицы 3.3), снижение величины средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4 таблицы 3.3) и увеличение средств, размещенных в межбанковские кредиты (депозиты) (строка 5 таблицы 3.3) произведено в рамках управления текущей ликвидной позицией Банка с учетом доходности соответствующих операций.

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	1 294 485	698 017
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	105 719	226 387

1	2	3	4
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	35 070	26 142
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	28 429
2.3	физическим лицам - нерезидентам	70 649	171 816
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:	195 099	70 295
4.1	банков-нерезидентов	235	3 199
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	91 000	46 821
4.3	физических лиц - нерезидентов	103 864	20 275

Таблица 3.4 формируется на ежеквартальной основе, под предыдущей отчетной датой понимается 01.07.2020. 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) выросла на 1 031 560 тыс. руб., или в 4,9 раза.
2. Общий объем средств нерезидентов (строка 4 таблицы 3.4) снизился на 799 985 тыс. руб., или на 80,4%, в основном вследствие оттока в отчетном периоде (квартале) денежных средств со счетов юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, а также банков-нерезидентов. При этом средства физических лиц- нерезидентов, отраженные по строке 4.3 таблицы 3.4, выросли на 86 39 тыс. руб., или в 5,8 раз.

Раздел IV. Кредитный риск

По состоянию на 01.10.2020 величина ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 12 283 038 тыс. руб., балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность, т.е. за вычетом резерва в размере 600 267 тыс. руб.) составляет 11 682 771 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 записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» на 01.10.2020.

Балансовая стоимость вложений Банка в долевые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, по состоянию на 01.10.2020 составляет 3 510 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 записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» на 01.10.2020.

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 №283-П ¹	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

¹ Здесь и далее в таблицах при упоминании Положения Банка России №283-П подразумевается Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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, установленными 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:	842 094	50,00%	421 047	0,80%	6 700	-49,20%	-414 347
1.1	Ссуды	842 094	50,00%	421 047	0,80%	6 700	-49,20%	-414 347
2	Реструктурированные ссуды	504 330	12,99%	65 509	2,51%	12 643	-10,48%	-52 866
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:	350 000	5,25%	18 374	0,00%	0	-5,25%	-18 374
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	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	обязательств заемщика новацией или отступным							
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 появления 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.

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).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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.

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.

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.

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 01.10.2020 года составила 174 256 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.

В течение 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 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:	-16 249,23	+16 249,23
Рубль	-11 020,58	+11 020,58
Доллар США	+28 207,93	-28 207,93
Евро	-33 436,58	+33 436,58

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 и обязательные нормативы 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 01.10.2020, и представлена ниже:

Показатель	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	19 273 986	16 625 231	16 252 486	15 575 124	15 329 220
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	14,459	16,064	14,513	15,846	16,788
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14,710	16,401	13,854	15,107	16,710

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	18 518 510
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	Неприменимо для отчетности кредитной

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
	величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	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)	915
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 053 346
7	Прочие поправки	168 621
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	19 404 150

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	14 851 825
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	13 299
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	14 838 526
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	915
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)	915
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	3 381 199
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	3 381 199

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
	(сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	2 055 912
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 002 566
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1 053 346
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2 786 906
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	19 273 986
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)	14,46

Снижение значения норматива финансового рычага в течение отчетного периода (квартала) на 1,60 п.п. вызвано увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на 15,9% (в основном за счет увеличения на 84,8% величины требований по операциям обратного РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом).

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 ЦБ РФ 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» 26 ноября 2020 года.

Председатель Правления

С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер

Е.М. Меркулова

