ИНФОРМАЦИЯ

о принимаемых рисках,

процедурах их оценки,

управления рисками и капиталом

Акционерного общества «НК Банк»

(регистрационный номер 2755)

по состоянию на 1 апреля 2018 года

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных Стратегией развития. При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала Банком предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2018г. составила 2 992 311 тыс. руб. Основной капитал Банка составил 2 146 711 тыс. руб. (71,74% от величины собственных средств (капитала)).

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

Наименование статьи	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала),%	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	
		на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Базовый капитал	4,5	10,003	9,848
Основной капитал	6,0	10,003	9,848
Собственные средства (капитал)	8,0	13,943	12,844

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018г.

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионый 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		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный	x		"Инструменты дополнительного	46	845 600

	капитал			капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 748 654	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательство"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	845 600
2.2.1				из них: субординированные кредиты	x	235 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	299 007	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	x	5 979	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	5 979	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 979
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x		Иные показатели, уменьшающие ист-ки доб. кап-ла, установленные Банком России	41.1.1,41	

4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	39 277	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	39 277	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	97 122	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x		x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x		x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x		Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	3,5,6,7	11 520 549	x	x	x

	для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

– рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В составе рыночного риска выделяются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками.

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

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

а) рисков присущих деятельности Банка на момент оценки;

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

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

3) документирование процедуры выявления значимых рисков.

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

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

Организация системы управления рисками

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

- реализует политику управления рисками;
- утверждает «Методологию определения значимых рисков», «Методику контроля за рисками, признанными незначимыми», «Положение о процедурах стресс-тестирования»;
- утверждает лимиты и сигнальные значений к ним в отношении значимых банковских рисков;
- определяет лимиты, устанавливаемые в отношении отдельных операций Банка и обеспечивает контроль за их соблюдением;
- проводит анализ качества управления рисками;
- организует систему управления рисками и обеспечивает ее эффективность, включая системы мониторинга и измерения рисков;
- организует представление полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками;
- контролирует деятельность структурных подразделений Банка, которые проводят банковские операции и иные сделки, связанные с принятием рисков;
- определяет организационную структуру Банка (в том числе определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающую эффективное управление рисками с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками;
- организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления рисками.

Департамент анализа и оценки рисков Банка:

- реализует политику управления рисками в соответствии с требованиями к системе управления рисками и капиталом кредитной организации, установленными Указанием Банка России от 15.04.15 г. № 3624-У;
- осуществляет выявление и оценку рисков;
- контролирует соблюдение установленных допустимых уровней рисков (контроль за установленными лимитами отдельных видов рисков);

– доводит информацию о выявленных рисках до Совета директоров и исполнительных органов Банка;
– осуществляет мониторинг отдельных видов рисков и предоставляет управленческую отчетность по отдельным видам рисков;
– вносит предложения и разрабатывает меры по минимизации рисков;
– участвует в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Руководители структурных подразделений Банка:

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

Служба внутреннего контроля Банка участвует в управлении регуляторным риском.

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

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18 787 492	18 965 877	1 502 999
2	при применении стандартизированного подхода	18 787 492	18 965 877	1 502 999
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	367 679	544 493	29 414
17	при применении стандартизированного подхода	367 679	544 493	29 414
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 208 288	2 208 288	176 663
20	при применении базового индикативного подхода	2 208 288	2 208 288	176 663
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	98 193	71 751	7 855
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	21 461 652	21 790 409	1 716 932

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1.

1. В отчетном периоде общий размер рыночного риска (строка 16 таблицы 2.1) снизился на 176 814 тыс. руб. или на 32,5%, что обусловлено уменьшением в отчетном периоде показателя специального процентного риска, рассчитываемого в соответствии с подходами, изложенными в Положении Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также снижением объема портфеля финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.
2. В отчетном периоде величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250% (строка 23 таблицы 2.1), выросла на 26 442 тыс. руб. или на 36,9%, что вызвано увеличением в отчетном периоде величины отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в рамках настоящего раздела Банк раскрывает следующую информацию:

Об обремененных активах:

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, является привлечение денежных средств под залог рыночных долговых ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генеральным Соглашением об общих условиях совершения Банком

России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных и не на организованных торгах в Российской Федерации в рамках управления мгновенной ликвидностью.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	14 762 953	454 438
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 116 008	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 116 008	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	454 438	454 438
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	139 413	139 412
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	139 412	139 412
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	284 286	284 285
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	284 286	284 285
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	909 213	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 206 301	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	4 321 044	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 141 873	0
8	Основные средства	0	0	299 867	0
9	Прочие активы	0	0	994 285	0

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	883 445	765 461
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	99 715	80 652
2.1	банкам-нерезидентам	22 721	18 594
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	29 989	29 269
2.3	физическим лицам - нерезидентам	47 005	32 789
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	249 572	366 508
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	249 572	366 508
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	113 676	400 873
4.1	банков-нерезидентов	20 148	1 608
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	62 694	357 773
4.3	физических лиц - нерезидентов	30 834	41 492

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

1. В отчетном периоде величина ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам (строка 2 таблицы 3.4), увеличилась на 19 063 тыс. руб. или на 23,6%, что вызвано ростом в отчетном периоде кредитов, предоставленных физическим лицам-нерезидентам.
2. В отчетном периоде величина вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов (строка 3 таблицы 3.4), снизилась на 116 936 тыс. руб. или на 31,9%, что обусловлено погашением в отчетном периоде части долговых ценных бумаг указанных эмитентов.
3. В отчетном периоде объем средств нерезидентов (строка 4 таблицы 3.4) уменьшился на 287 197 тыс. руб. или на 71,6% вследствие оттока в отчетном периоде денежных средств со счетов до востребования юридических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Перечень финансовых инструментов, подверженных кредитному риску:

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

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

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

порядок рассмотрения заявок на получение кредитов, выдачу гарантий;

порядок определения кредитоспособности заемщиков, принципалов и контрагентов;

порядок принятия решений о предоставлении кредитов, выдаче гарантий, установлении лимитов на заемщиков, принципалов и контрагентов (группы связанных контрагентов);

контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;

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

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

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

отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

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

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

Ограничение концентрации кредитного риска Банка осуществляет посредством установления лимитов. Лимитированию, прежде всего, подлежит концентрация рисков на крупных заемщиков (группы связанных заемщиков). Концентрация кредитного риска ограничивается специальными внутрибанковскими положениями, которые утверждаются коллегиальным исполнительным органом

Банка и содержат ограничения по максимальным объемам кредитных средств, которые могут быть предоставлены тем или иным категориям заемщиков.

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

Величина ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2018 года составляет 9 459 846 тыс. руб. Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, в разрезе географических зон, а также в разрезе валют приведена в п. 3.3. Пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Объем вложений Банка в долевые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, на 1 апреля 2018 года составляют 2 168 938 тыс. руб. Информация о портфеле указанных долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, в разрезе географических зон приведена в п. 3.2.2. Пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, 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

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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	446 067	0.12%	515	0.00%	0	-0.12%	-515
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по	0	0	0	0	0	0	0

	ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.8. «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» 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

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 по риску секьюритизации ввиду отсутствия у Банка секьюритизационных требований (обязательств).

Раздел VII. Рыночный риск

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

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный.

Объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску, на 1 апреля 2018 года составляют 421 723 тыс. руб. Информация о портфеле указанных долговых ценных бумаг в разрезе видов эмитентов приведена в пп. 3.2.1. и 3.2.2. Пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Вложения в долговые ценные бумаги на 01.04.2018 года состоят из облигаций Министерства финансов РФ, облигаций кредитных организаций-резидентов и облигаций прочих нерезидентов.

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

Расчетные значения рыночного риска, входящие в расчет требований к капиталу Банка на покрытие указанного вида риска, и его составляющих на конец отчетного периода представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Дата / Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.04.2018	8 731	0	20 684	0	367 679

В рамках процедур управления рыночным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска. Согласно Стратегии управления рисками и капиталом Банк оценивает потребность в капитале на покрытие рыночного риска путем умножения суммарной величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, на установленный в Стратегии управления рисками и капиталом плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Рассчитанный таким образом капитал на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска учитывается в определении склонности Банка к риску.

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

Величина операционного риска, используемого для расчета обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 на 01.04.2018 года составила 176 663 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Влияние изменения уровня процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.04.2018 г. отражено в нижеприведенной таблице:

Вид валюты	**Изменение чистого процентного дохода (тыс.руб.)**	
	+200 базисных пунктов	**-200 базисных пунктов**
Итого во всех валютах	-8 686,45	+8686,45
Рубль	+5 043,17	-5 043,17
Доллар США	-1 340,82	+1 340,82
Евро	-12 388,8	+12 388,8

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Основными элементами управления и оценки ликвидности Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018 г.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за 1квартал 2018 г. нет.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Председатель Правления С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова