

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**о принимаемых рисках,**  
**процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом**  
**Акционерного общества «НК Банк»**  
**(регистрационный номер 2755)**  
**по состоянию на 01 июля 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 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 .....	22
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	27
Раздел VII. Рыночный риск .....	27
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	28
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	29
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	29
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	30
Заключительные положения.....	32

## 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 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 01.07.2020 составила 2 905 672 тыс. руб. Основной капитал Банка на 01.07.2020 составил 2 670 672 тыс. руб. (91,9% от величины собственных средств (капитала)).

В течение 1 полугодия 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 01.07.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	17,743	19,163
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	17,743	19,163
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	19,304	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 01.07.2020.

**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	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	11 813 112	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	486 515	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 532	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	12 532	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 532
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	70 032	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	459	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	459

1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	69 556	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	27 453	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	12 082 902	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 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 01.07.2020.

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

1. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 снизилось с 145,7 до 111,3 и значение норматива текущей ликвидности Н3 с 171,6 до 117,4 в связи с выбытием из портфеля Банка купонных Облигаций Банка России, а также увеличением остатков на текущих счетах клиентов Банка.
2. Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось с 16,0 до 12,2 в связи со снижением величины кредитного риска в отношении связанных с Банком лиц.

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:	11 737 726	11 738 321	939 018
2	при применении стандартизированного подхода	11 737 726	11 738 321	939 018
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:	458 035*	576 299*	36 643*
7	при применении стандартизированного подхода	458 035*	576 299*	36 643*
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:	504 232	321 218	40 339
21	при применении стандартизированного подхода	504 232	321 218	40 339
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	2 276 275	174 256
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	173 890	167 912	13 911
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)	15 052 083	15 080 025	1 204 167

\* – По операциям обратного РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

В отчетном периоде (квартале) величина кредитного риска контрагента при применении стандартизированного подхода (строки 6 и 7 таблицы 2.1) снизилась на 118 264 тыс. руб., или на 20,5%, что обусловлено снижением в указанном периоде объема средств, размещенных в рамках операций обратного РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

В отчетном периоде (квартале) общий размер рыночного риска (строки 20 и 21 таблицы 2.1) вырос на 183 014 тыс. руб., или на 57,0%, что обусловлено увеличением в отчетном периоде (квартале) показателя валютного риска.

### 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	13 558 106	404 740
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	80 192	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	80 192	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	404 740	404 740
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	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	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	1 806 890	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 643 472	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 888 134	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 263 733	0
8	Основные средства	0	0	480 354	0
9	Прочие активы	0	0	990 591	0

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

За отчетный период (квартал) произошло увеличение статьи «Основные средства» (строка 8 таблицы 3.3) за счет отражения на балансе Банка основных средств и нематериальных активов.

Увеличение статьи «Прочие активы» (строка 9 таблицы 3.3) за отчетный период (квартал) произошло за счет роста остатков по счетам учета драгоценных металлов, а также увеличения средств в расчетах с ПАО Московская Биржа на валютном рынке.

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	262 925	698 017
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	112 835	226 387
2.1	банкам-нерезидентам	29 663	26 142

1	2	3	4
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	28 429
2.3	физическим лицам - нерезидентам	83 172	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:	995 084	70 295
4.1	банков-нерезидентов	17 522	3 199
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	959 737	46 821
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 825	20 275

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) снизилась на 827 243 тыс. руб., или на 75,9%.
2. Объем средств нерезидентов (строка 4 таблицы 3.4) увеличился на 892 194 тыс. руб., или в 9,7 раза, в основном вследствие притока в отчетном периоде (квартале) денежных средств на счета юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

### **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 – 2,500%;
- 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 кредитных организаций).

Показатель достаточности базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляет 11,304%.

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 01.07.2020 величина ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 10 424 136 тыс. руб., балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность, т.е. за вычетом резерва в размере 566 372 тыс. руб.) составляет 9 857 764 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» на 01.07.2020.

Балансовая стоимость вложений Банка в долевые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, по состоянию на 01.07.2020 составляет 80 192 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 01.07.2020.

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

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	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 4 + гр. 6 – гр. 7))
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	242 454	не применимо	8 797 228	541 916	8 497 766
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 045 633	5 945	1 039 688
4	Итого	не применимо	242 454	не применимо	9 842 861	547 861	9 537 454

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,	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	444 536	14,62	64 970	2,72	12 072	-11,90	-52 898
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	9,41	32 946	0	0	0	-32 946
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

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	218 383
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	33 300
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	-9 229
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)	242 454

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	8 293 237	204 529	165 059	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	8 293 237	204 529	165 059	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	242 454	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 165 059 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.

В течение отчетного периода (полугодия) произошло снижение объема ссуд, обеспеченных залогом собственных долговых ценных бумаг Банка (в виде залога).

#### ***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.

В таблице 4.4 приведена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией №199-И.

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	3 713 232	0	3 713 232	0	0	0,0
2	Субъекты Российской	0	0	0	0	0	0,0

1	2	3	4	5	6	7	8
	Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 427 421	0	2 427 421	0	944 025	38,9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0
6	Юридические лица	3 128 858	1 145 722	3 011 061	1 140 722	4 115 487	99,1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 129 437	514 086	3 082 175	336 598	5 446 158	159,3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0
10	Вложения в акции	76 723	0	76 723	0	115 085	150,0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	272 756	0	272 756	0	409 134	150,0
13	Прочие	707 836	0	707 836	0	707 836	100,0
14	Всего	13 456 263	1 659 808	13 291 204	1 477 320	11 737 725	79,5

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) выросла в связи с увеличением объемов средств Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, а также вложений Банка в долговые ценные бумаги сторонних кредитных организаций.
2. Сумма кредитных требований, взвешенных по уровню риска, в отношении юридических лиц (строка 6 табл. 4.4) увеличилась в результате роста объема выданных юридическим лицам кредитов, в том числе учитываемых для целей расчета нормативов достаточности капитала с повышенными коэффициентами риска.
3. Увеличение величины прочих кредитных требований, взвешенных по уровню риска, (строка 13 табл. 4.4) обусловлено ростом 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	3 713 232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 713 232
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	1 671 377	0	292 589	0	0	463 455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 427 421
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	693 805	0	0	0	0	0	2 328 838	0	456 284	0	795 653	0	0	0	0	0	0	0	4 274 580
7	Розничные заемщики (контрагенты)	273 863	0	0	0	0	0	1 092 717	0	125 294	0	1 443 441	0	100 435	0	594 828	0	0	12 945	3 643 523
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	76 723	0	0	0	0	0	0	0	76 723
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	272 756	0	0	0	0	0	0	0	272 756
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	707 836	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	707 836
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>4 680 900</b>	<b>1 671 377</b>	<b>0</b>	<b>292 589</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 592 846</b>	<b>0</b>	<b>581 578</b>	<b>0</b>	<b>2 588 573</b>	<b>0</b>	<b>100 435</b>	<b>0</b>	<b>594 828</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 945</b>	<b>15 116 071</b>

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

1. Рост величины кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 табл. 4.5) вызван увеличением объемов средств Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и вложений Банка в долговые ценные бумаги сторонних кредитных организаций.
2. Рост объема кредитных требований к юридическим лицам (строка 6 табл. 4.5) обусловлен увеличением объема выданных юридическим лицам ссуд.
3. Увеличение объема прочих требований (строка 13 табл. 4.5) связано с ростом 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	1,4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения	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 стандартизированный 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	0	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	1 628 092	0
7	Акции	0	0	0	0	419 946	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	2 048 038	0

В течение отчетного периода (полугодия) существенных изменений в структуре полученного Банком обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, не произошло.

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
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0

1	2	3	4
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	458 035
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 829 341	365 868
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 829 341	365 868
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	460 836	92 167
9	Гарантийный фонд	31 478	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	не применимо

1	2	3	4
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
14	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
19	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо

Рост величины, взвешенной по уровню риска, в отношении необособленного индивидуального клирингового обеспечения обусловлен увеличением за отчетный период (полугодие) размера средств на счетах Банка, открытых у квалифицированного Центрального 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.

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	504 232
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	504 232

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

1. Размер рыночного риска (строка 9 таблицы 7.1) увеличился на 381 428 тыс. руб., или в 4,1 раза, что обусловлено ростом в отчетном периоде (полугодии) величины валютного риска в связи с проведением Банком операций с золотом.
2. Величина процентного риска (строка 1 таблицы 7.1) имеет нулевое значение, что обусловлено выбытием из портфеля в отчетном периоде (полугодии) инструментов торгового портфеля, по которым рассчитывается процентный риск.

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

**Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

В 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 01.07.2020 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 1 полугодия 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 01.07.2020 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:	+7 287,68	-7 287,68
Рубль	+36 655,94	-36 655,94
Доллар США	+7 124,15	-7 124,15
Евро	-20 395,04	+20 395,04
Фунт стерлингов	-16 097,37	+16 097,37

## 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 01.07.2020, и представлена ниже:

Показатель	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	16 625 231	16 252 486	15 575 124	15 329 220	13 910 752
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	16,064	14,513	15,846	16,788	20,295
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	16,401	13,854	15,107	16,710	20,368

### 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	15 862 349
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)	1 284
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 101 700
7	Прочие поправки	162 353
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	16 802 980

### Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего	13 705 897
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12 991
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	13 692 906
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
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	1 284
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)	1 284
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	1 829 341
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)	1 829 341
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 659 808
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	558 108
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1 101 700
<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал	2 670 672
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	16 625 231

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)	16,06

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 кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами (уменьшение на 35,0%) и величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (увеличение на 82,7%).

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» 25 августа 2020 года.

Председатель Правления

С.Н. Смирнов



Главный бухгалтер

Е.М. Меркулова