

ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 01 октября 2019 года

Оглавление

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	11
Раздел IV. Кредитный риск	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента	16
Раздел VI. Риск секьюритизации	16
Раздел VII. Рыночный риск	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	16
Раздел IX . Информация о величине процентного риска банковского портфеля	17
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	17
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	17
Заключительные положения.....	18

Введение

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В течение 9 месяцев 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №646-П) и инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 составила 2 861 067 тыс. руб. Основной капитал Банка на 01.10.2019 составил 2 573 527 тыс. руб. (89,95% от величины собственных средств (капитала)).

В течение 9 месяцев 2019 года размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивали Банку безусловное выполнение требований Банка России к достаточности капитала.

Наименование статьи	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	
		на 01.10.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	4,5	17,764	16,255
Основной капитал	6,0	17,764	16,255
Собственные средства (капитал)	8,0	19,749	22,376

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019.

**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	287 540
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	10 347 911	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный	46	287 540

1	2	3	4	5	6	7
				доход», всего		
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	235 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	162 294	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 628	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	5 628	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 628
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	81 722	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	200	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	198
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	81 522	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	46 881	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	X	0	X	X	0

1	2	3	4	5	6	7
	(строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 056 291	X	X	X
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»	19	0

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

Банк выполняет требования Банка России, касающиеся минимальных надбавок к нормативам достаточности капитала и минимального размера собственных средств (капитала), необходимого для выполнения нормативов. Надбавки к нормативам достаточности капитала устанавливаются для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», отражены в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и по состоянию на 01.10.2019 имеют указанные ниже значения:

- на поддержание достаточности капитала – 2,125%;
- антициклическая – 0,033%;

- за системную значимость – не применимо (необходимость соблюдения надбавки за системную значимость не распространяется на деятельность Банка, так как Банк не относится к числу системно значимых).

Показатель достаточности базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляет 11,749%.

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

В отчетном периоде ненулевая антициклическая надбавка, равная 1,0%, установлена в отношении Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии. Ниже в таблице приведены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов-резидентов Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии:

Показатель	Величина кредитных требований, тыс. руб.	Величина требований к капиталу, тыс. руб.
Общий объем требований, в т.ч.:	329 734	28 028
Требования к физическим лицам, тыс. руб.	329 634	28 019
Требования к юридическим лицам, тыс. руб.	100	9

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019.

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

1. Величина базового капитала Банка, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в процентном выражении снизилась с 15,3 до 11,7 в результате уменьшения собственных средств (капитала) Банка вследствие распределения прибыли предшествующих лет на выплату дивидендов и снижения размера прибыли текущего года.
2. Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 возросло с 148,1 до 203,5 вследствие увеличения крупных кредитных требований к заемщикам Банка и снижения размера собственных средств (капитала) Банка.
3. Значение норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 составило 2,7 (на начало отчетного периода значение норматива было нулевым) в связи с появлением соответствующих вложений Банка.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, осуществляется Банком на основе методологии, отраженной в Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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:	11 192 549	10 106 840	895 404
2	при применении стандартизированного подхода	11 192 549	10 106 840	895 404
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:	497 602*	454 937*	39 808*
7	при применении стандартизированного подхода	497 602*	454 937*	39 808*
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

* По операциям обратного РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

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
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:	318 752	170 151	25 500
21	при применении стандартизированного подхода	318 752	170 151	25 500
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	2 276 275	2 276 275	182 102
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	202 123	241 868	16 170
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)	14 487 301	13 250 071	1 158 984

В отчетном периоде общая величина рыночного риска (строка 20 таблицы 2.1) увеличилась на 148 601 тыс. руб., или на 87,33%, что обусловлено увеличением в отчетном периоде 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	12 307 192	251 784
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	80 098	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	80 098	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	251 784	251 784
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	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	500 003	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 683 249	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 326 303	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 892 633	0
8	Основные средства	0	0	160 563	0
9	Прочие активы	0	0	412 559	0

Увеличение в течение отчетного периода балансовой стоимости долевых и долговых ценных бумаг и уменьшение величины средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и выданных межбанковских кредитов, что отразилось на показателях, приведенных в таблице 3.3, произведено в рамках управления текущей ликвидной позицией Банка.

Оценка ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на предмет пригодности для предоставления в качестве обеспечения Банку России не проводится ввиду 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	387 170	1 020 281
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	336 927	309 166
2.1	банкам-нерезидентам	26 509	25 586
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	125 541	105 921
2.3	физическим лицам - нерезидентам	184 877	177 659
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	81 749

1	2	3	4
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	81 749
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	27 096	82 005
4.1	банков-нерезидентов	15	2 696
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 388	62 310
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 693	16 999

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

1. В отчетном периоде величина средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (строка 1 таблицы 3.4) снизилась на 177 434 тыс. руб., или на 31,4%;
2. В отчетном периоде увеличился объем ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями (строка 2.2 таблицы 3.4) на 27 789 тыс. руб. или на 28,4%, что вызвано предоставлением Банком соответствующих кредитов;
3. В отчетном периоде Банком были полностью погашены долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов (строка 3 таблицы 3.4);
4. В отчетном периоде объем средств нерезидентов (строка 4 таблицы 3.4) уменьшился на 33 629 тыс. руб., или на 55,4%, главным образом вследствие оттока в отчетном периоде денежных средств со счетов до востребования юридических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Информация о величине кредитного риска

По состоянию на 01.10.2019 величина ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 12 228 159 тыс. руб., балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность, т.е. за вычетом резерва в размере 720 012 тыс. руб.) составляет 11 508 147 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 01.10.2019.

Балансовая стоимость вложений Банка в долевые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, по состоянию на 01.10.2019 составляет 80 098 тыс. руб. Информация о портфеле указанных долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, в разрезе географических зон приведена в пп. 3.2.1-3.2.2 Пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» на 01.10.2019.

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	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	336 303	13,41%	45 094	0,63%	2 131	-12,78%	-42 964
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:	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

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

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

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 2019 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 01.10.2019 составила 182 102 тыс. руб.

Раздел IX . Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

В течение 9 месяцев 2019 года уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка).

Влияние изменения уровня процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.10.2019 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:	+36 198	-36 198
Рубль	+69 909	-69 909
Доллар США	-31 164	+31 164
Евро	-2 547	+2 547

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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».

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)», так как Банк не является системно значимым и не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага приведена по строкам 13-14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019.

В течение отчетного периода существенно изменился такой компонент норматива финансового рычага Банка, как «величина риска по условным обязательствам кредитного характера», который увеличился с 647 819 тыс. руб. до 1 313 342 тыс. руб., или на 202,7%, что связано с увеличением портфеля выданных банковских гарантий.

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 норматива финансового рычага, нет.

Заключительные положения

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «НК Банк», в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» в подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» 26 ноября 2019 года.

Председатель Правления  С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер  Е.М. Меркулова

