

**Пояснительная записка
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2017 год**

1. Общие сведения и характеристика деятельности АО «НК Банк»

1.1. Общие сведения

Акционерное общество «НК Банк» (далее - АО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. Полное наименование на английском языке NK Bank (joint stock company), сокращенное - NK Bank.

АО «НК Банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

В первом квартале 2017 года решением Совета директоров закрыт Дополнительный офис «Очаково» АО «НК Банк» по адресу: 119530, г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.4, стр. 6. Сведения о закрытии указанного подразделения внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 02.03.2017 г.

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

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Основным направлением деятельности АО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, предоставление банковских гарантий.

АО «НК Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 25.11.2015 года;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2755, выданная Банком России 25.12.2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 12573II, выдана 15.11.2012г. Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

АО «НК Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 208.

АО «НК Банк» включен в реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов (Приказ ФТС России от 28.06.2016г. №1270 «Об утверждении Реестра банков, иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов»). Банк включен в Перечень банков, соответствующих требованиям пункта 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк является участником торгов ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» на валютном, денежном и фондовом рынках, пользователем Международной дилинговой системы «Reuters».

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

- Московской Международной Валютной Ассоциации,
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»,
- Международной платежной системы MasterCard Worldwide,
- Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL,
- Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.,
- Ассоциации региональных банков «Россия»,
- ABISS (Association for Banking Information Security Standards).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги АО «НК Банк»:

- долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте B3,
- базовая оценка кредитоспособности b3,
- оценка уровня риска контрагента B2(cr)/NP(cr).

Дата последнего обновления/пересмотра рейтингов 22.05.2017 г., прогноз «негативный».

Российское агентство «Эксперт РА» присвоило следующий рейтинг АО «НК Банк»:

- рейтинг кредитоспособности ruBB-.

Дата присвоения рейтинга 29.11.2017 г., прогноз «стабильный».

Фирменное наименование АО «НК Банк» зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 385376 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03 августа 2009 г. Срок действия регистрации истекает 08 июля 2018 г.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.3. Характеристика деятельности АО «НК Банк»

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам (организациям и физическим лицам) наиболее полного комплекса банковских услуг.

Стратегические планы по развитию бизнеса Банка предусматривают дальнейшее расширение операций во всех сегментах рынка банковских услуг.

В текущей краткосрочной перспективе задачей Банка является обеспечение прибыльной деятельности за счет усиления позиций Банка в сфере его рыночных интересов, диверсификации деятельности и расширения ее объемов, повышения деловой репутации при стабильном сохранении уровня финансовой устойчивости и поддержании должного уровня капитальной обеспеченности.

В среднесрочной перспективе ключевым фактором дальнейшего роста Банка является развитие взаимодействия с корпоративными клиентами Банка, входящими в число 1000 крупнейших российских промышленных компаний, и их партнерами. Банк будет последовательно укреплять свои позиции в области обслуживания предприятий сферы промышленного комплекса, машиностроения, авиационной промышленности и высоких технологий максимально используя конкурентные преимущества, основанные на успешном опыте долговременного сотрудничества с предприятиями данных отраслей.

Основные показатели деятельности и факторы, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат АО «НК Банк»

Результаты деятельности Банка зависят от множества внешних и внутренних факторов и условий. Все факторы тесно взаимосвязаны друг с другом и по-разному воздействуют на показатели эффективности деятельности Банка. Причем, отрицательное влияние одних факторов может снизить или свести к нулю положительное воздействие других.

В 2017 году рост мировой экономики носил преимущественно восстановительный характер, заметно ускорившись по сравнению с 2016 годом и, в отсутствие существенного инфляционного давления, сложился на относительно высоком уровне. Ситуация в глобальной финансовой системе остается стабильной, а показатели деловой активности по итогам 2017 года предполагают сохранение глобального роста в 2018 году.

Объем притока капитала в страны с формирующимися рынками в конце октября – начале ноября 2017 года сократился, однако в России ситуация на рынках остается более благоприятной по сравнению с другими странами. Несмотря на расширение санкционного режима со стороны США, премия по суверенным CDS России снизилась до минимальных значений с начала 2013 года, а доля вложений нерезидентов в российские государственные облигации выросла до рекордных 33,2% (по данным на 01.10.2017г.).

Кроме того, в 2017 году продление договоренностей о сокращении добычи нефти странами ОПЕК и другими крупнейшими производителями оказало положительное воздействие на динамику цен на углеводороды и на конъюнктуру сырьевых рынков в целом. В результате, средний уровень цен на нефть марки Urals в 4 квартале 2017 года поднялся до \$61 за баррель и сохранил тенденцию к росту в I полугодии 2018 года. Более выраженная, чем ожидалось, активность мирового спроса на нефть вместе со складывающейся динамикой предложения и запасов определили пересмотр Банком России в сторону повышения среднесрочного прогноза уровня цен на нефть, являющихся сценарным параметром для формирования среднесрочного макроэкономического прогноза. На фоне повышенного поступления доходов по сравнению с прогнозным уровнем, улучшения внешнеэкономической конъюнктуры и восстановления экономической активности в России, Федеральный бюджет в 2017 году исполнен с дефицитом 1 331 млрд. руб. (1,4% ВВП), что значительно ниже ожидаемого уровня в 2 008 млрд. руб. (2,2% ВВП).

По итогам 2017 г. расширился спрос на российский экспорт – как сырьевой, так и не сырьевой, его рост оказался выше, чем ожидалось, и в номинальном и в реальном выражении. В совокупности с повышенной динамикой сырьевых цен в 2017 году это создавало поддержку экономической активности и инвестиционной привлекательности российских активов. Вместе с тем, действие международного соглашения об ограничении добычи нефти стран ОПЕК и вне ОПЕК, для российской экономики являлось и сдерживающим фактором в части развития добычи и экспортных поставок нефти.

Сочетание состояния внешней деловой активности, сырьевой конъюнктуры и внешних финансовых условий в целом обеспечивало поддержку рублю в 2017 году, его динамика находилась в рамках общих тенденций для сопоставимых стран с формирующимися рынками и стран-экспортеров сырья.

Инфляция по итогам 2017 года оказалась самой низкой в истории России – и составила 2,5%, как и прогнозировал Банк России. Влияние динамики валютного курса на инфляцию в 2017 году было практически нейтральным. Предполагается, что в первом полугодии 2018 года годовая инфляция также останется низкой, прежде всего за счет динамики продовольственных цен, во втором полугодии будет возвращаться к целевому уровню в 4% и по итогам 2018 года составит 3 – 4% в соответствии с базовым прогнозом Банка России. Годовой темп прироста ВВП при сохранении текущей структуры экономики, по оценкам Банка России, в 2018 году сложится на уровне 1,5 – 2,0%.

В течение 2017 года Совет директоров Банка России проводил политику, направленную на постепенное снижение ключевой ставки – с 10% годовых на начало года до 7,75% к концу 2017 года. В течение 2018 года Банк России планирует продолжить снижение ключевой ставки и завершить переход к нейтральной денежно-кредитной политике.

В 2017 году ситуация в российской финансовой системе оставалась стабильной и внутренние финансовые условия складывались в целом в соответствии с базовым прогнозом Банка России. В банковском секторе восстанавливается уровень прибыльности, что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами. При некотором снижении маржинальной доходности по новым кредитам и депозитам населения, рост доходов по операциям с физическими лицами продолжается за счет увеличения объема кредитования.

В 2017 году по мере снижения экономической неопределенности, улучшения финансового положения заемщиков и нормализации уровней кредитной нагрузки уровень кредитных рисков

постепенно снижался. В 2017 году в банковском секторе наблюдалось уменьшение доли просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям (на 0,6 п.п., до 6,6% на 01.10.2017г.) и по кредитам физическим лицам (на 0,6 п.п., до 7,5%). Для улучшения качества активов Банк ввел более строгий подход к управлению рисками и их мониторингу. Ужесточились условия кредитования (сокращение лимитов и сроков кредитования, ужесточение требований к обеспечению и залогам), проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и совершенствуется процедура взыскания задолженности. Просроченная задолженность в Банке в течение 2017 года снизилась на 12,5%, при этом ее покрытие сформированным резервом возросло до 99,8%. Тем не менее, значение ключевой ставки в течение 2017 года оставалось относительно высоким, а макроэкономическая ситуация оказывала негативное влияние на объем качественного спроса на кредиты, что, являлось, по мнению Банка, наряду с ужесточением подходов к управлению рисками, одним из факторов сокращения его кредитного портфеля нефинансовым организациям.

Высокие значения нормативов ликвидности в банковской системе в 2017 году свидетельствуют о том, что риски ликвидности банковского сектора остаются на приемлемом уровне. На фоне оттока депозитов в иностранной валюте из крупных банков, ситуация с валютной ликвидностью в банковской системе менее благоприятна, но банковский сектор имеет достаточно валютной ликвидности для покрытия ожидаемых погашений обязательств в иностранной валюте.

Негативным фактором, ограничивающим доступ на иностранные рынки капитала, оставались секторальные санкции, в том числе в отношении ряда российских кредитных организаций.

Во второй половине 2017 года Банк России принял решения о реализации мер по восстановлению их финансовой устойчивости с привлечением ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» двух крупных частных банков (ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО «БИНБАНК») с целью избежания последствий их возможного банкротства для финансовой системы и экономики страны в целом. Проблемы данных кредитных организаций не оказали существенного влияния на банковский сектор в целом.

Важнейшими задачами, которые сегодня стоят перед Банком являются укрепление финансовой стабильности, улучшение качества активов, а также грамотное управление ликвидностью. Тем не менее, волатильность мировых рынков, опасения замедления роста мировой экономики, ужесточение санкции в отношении России могут оказать негативное влияние как на перспективы роста кредитования в России, так и на показатели самого Банка.

Ограничение возможности российских банков привлекать сравнительно недорогое финансирование за рубежом, а также дальнейшее ограничение источников фондирования банков поддерживают важность средств, привлеченных от клиентов. Они по-прежнему важный источник формирования ресурсной базы Банка, рост которого в 2017 году составил более 11 %.

Основными факторами, влияющими на финансовый результат деятельности Банка в негативном аспекте, могут являться:

- снижение курса рубля к мировым валютам, что может сократить спрос на кредиты и ухудшить качество активов;
- дальнейший рост стоимости фондирования;
- низкий спрос качественных заемщиков на кредитные ресурсы;
- усиление конкуренции с банками с государственным участием и квази-государственными банками, получающими государственную помощь и преференции.

Факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Банка:

- ускорение роста ВВП, рост реальных доходов и прямых инвестиций;
- стабильность курса рубля;
- возможность роста маржи на фоне снижения стоимости фондирования;

- рост потребности предприятий реального сектора в кредитных ресурсах.

Банк применяет следующие действия для максимальной нейтрализации негативных тенденций, прослеживаемых в банковской системе:

- продолжение консервативной политики в области рисков;
- работу по оптимизации стоимости фондирования;
- диверсификацию клиентской базы и кредитного портфеля;
- реализацию только тех проектов развития, которые удовлетворяют критериям окупаемости согласно внутренним финансовым моделям Банка;
- оптимизацию затрат и повышение операционной эффективности.

АО «НК Банк» внимательно отслеживает все события, происходящие в экономике России и за рубежом, и адекватно оценивая риски, постоянно адаптирует свою стратегию, предлагаемые продукты, услуги, а также бизнес-процессы к текущей рыночной ситуации.

Показатели годовой публикуемой отчетности в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный год:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	(тыс. руб.) Изменение к 2017 году, %
Активы	15 157 717	15 936 158	-4,9
Обязательства	12 449 112	13 783 165	-9,7
Источники собственных средств	2 708 605	2 152 993	25,8
Убыток/Прибыль после уплаты налогов	167 425	49 338	239,3
Капитал (БАЗЕЛЬ III)	2 836 671	2 465 596	15,1

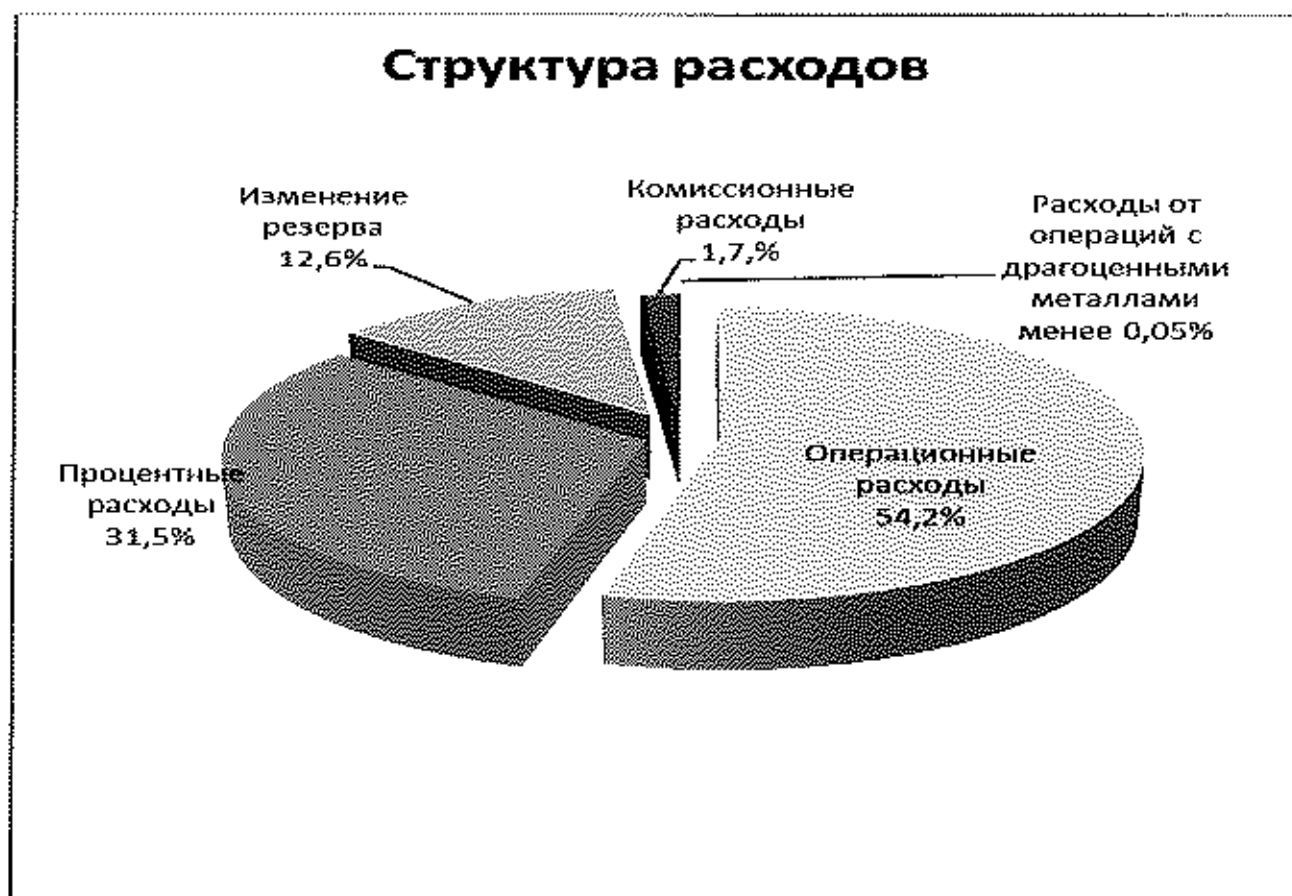
Структура доходов Банка за 2017 год представлена ниже:



Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 016 159	66,6
от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	862 305	56,5
от размещения средств в кредитных организациях	100 260	6,6
от вложений в ценные бумаги	53 594	3,5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	281 655	18,5
Коммиссионные доходы	148 754	9,8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	56 093	3,7
Прочие операционные доходы	14 661	0,9
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 409	0,5
Всего доходов	1 524 731	100,0

Основными статьями доходов Банка в 2017 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, чистые доходы от операций с ценными бумагами, коммиссионные доходы.

Структура расходов Банка за 2017 год представлена ниже:



Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Операционные расходы	712 205	54,2
Процентные расходы, всего, в том числе:	414 319	31,5
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	333 993	25,4
по выпущенным долговым обязательствам	45 578	3,5
по привлеченным средствам кредитных организаций	34 748	2,6
Изменение резерва	165 685	12,6
Комиссионные расходы	22 353	1,7
Чистые расходы от операций с драгоценными металлами	488	менее 0,05
Всего расходов	1 315 050	100,0

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля чистая ссудная задолженность составляет 9 406 079 тыс. руб. или 62,1 % от общей суммы активов Банка. Структура кредитного портфеля представлена в Примечании 3.3.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Номер п/п	Наименование статьи	Сумма
1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 638 812
1а	резервы на возможные потери	0
2	кредиты, предоставленные организациям	5 084 662
2а	резервы на возможные потери	552 895
3	кредиты, предоставленные физическим лицам	2 004 712
3а	резервы на возможные потери	1 032 237
4	прочие размещенные средства	263 025
4а	резервы на возможные потери	0
	Итого чистая ссудная задолженность	9 406 079

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 2 120 649 тыс. руб. или 14,0 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги составляют 2 644 616 тыс. руб. или 17,4 % общей суммы активов Банка. Структура портфеля ценных бумаг представлена в Примечаниях 3.2, 3.4 и 3.5.

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 11 557 595 тыс. руб. (92,8 % от общей суммы обязательств), объем выпущенных долговых обязательств – 604 514 тыс. руб. (4,9 % от общей суммы обязательств).

АО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 15% от суммы кредитного портфеля) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Тамбовской, Ростовской, Тверской областях, Ставропольском и Краснодарском крае, а также за пределами России. Структура кредитного портфеля раскрыта в Примечании 3.3.

1.4. Информация о принятом по итогам рассмотрения годовой отчетности решении о распределении чистой прибыли

Решение о финансовом результате Банка за отчетный год будет приниматься Годовым общим собранием акционеров АО «НК Банк» после утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

2. Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики АО «НК Банк»

2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса АО «НК Банк»

Банк осуществляет учет в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего банку на праве собственности;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому, за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменениях в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или внедрении новых операций, при этом Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- раздельном отражении активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях и качественных характеристиках:

- преемственности входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- своевременности отражения операций и бухгалтерском учете, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды; готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка;
- сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку, ежедневные бухгалтерские балансы составляются банком по счетам второго порядка;
- оценке активов и обязательств, за исключением персонификации средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, по следующим правилам:
 - ✓ активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контросчет). Контросчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.
 - ✓ обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2017 году:

- по первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

- по переоцененной стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

- по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена с отпосланием результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованной рынке, используется рыночная цена, рассчитанная организатором торгов основного рынка на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010г. №10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках, используется цена закрытия на основном рынке, рассчитанная (опубликованная) по внебиржевым сделкам с ценными бумагами информационной системой Bloomberg и/или Reuters. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при значениях рассчитываемого системой Bloomberg показателя «BVAL Score» от 8 до 10 по состоянию на дату оценки.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется на основе отчетов, полученных от независимых профессиональных оценщиков.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

- собственные векселя Банка учитываются в валюте обязательства по выпущенному векселю.
- векселя третьих лиц, приобретенные Банком, учитываются по цене приобретения в валюте номинала (обязательства).
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на конец отчетного года оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. В качестве справедливой стоимости признается стоимость, рассчитанная независимыми профессиональными оценщиками в соответствии с утвержденными и используемыми ими при оценке методиками.

Особенности учета отдельных операций в 2017 году, если в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:

- получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определяющим. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным.
- предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 100 тысяч рублей относятся к основным средствам, при соблюдении следующих условий:
 - ✓ объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

- при определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1). Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, если величина ее признается Банком существенной.
- Для последующей оценки основных средств выбраны следующие модели учета по группам однородных предметов:
 - ✓ по переоцененной стоимости – группа «Здания»;
 - ✓ по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – остальные группы.
- в части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет. В соответствии с п. 2 ст. 170 НК РФ при приобретении имущества, которое в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, сумма НДС учитывается в стоимости такого имущества.
- метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг осуществляется по каждому выпуску ценных бумаг. НДС в составе затрат учитывается до момента реализации ценных бумаг на отдельных лицевых счетах, открытых для учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.
- процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлении» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дня.
- для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным в соответствии с Положением № 579-П.
- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.
- исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее – ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись. Существенными признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма 0409806), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала

для покрытия рисков (публикуемая форма) (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности АО «ИК Банк»

Изменения и дополнения в учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций.

В целях уточнения формулировок отдельных положений в Учетную политику по бухгалтерскому учету АО «ИК Банк» в 2017 году внесены следующие изменения:

- изменения, касающиеся уточнения методов определения справедливой стоимости ценных бумаг сторонних эмитентов в части определения активности рынка в отношении оцениваемых ценных бумаг;
- изменения, касающиеся отражения в бухгалтерском учете вознаграждений за исполнение обязанностей членом Совета директоров;
- изменения, касающиеся установления и порядка применения критерия существования для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

Данные изменения не связаны с разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета или существенным изменением условий деятельности и не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения справедливой стоимости активов и обязательств, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-11, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются на основе разработанной Банком методики оценки эмитентов.

Долговая ценная бумага будет считаться обесцененной, если наступит наиболее раннее по времени событие:

- определение справедливой стоимости не представляется возможным;
- справедливая стоимость упадет ниже балансовой стоимости (без учета процентного купонного дохода) более чем на 20%.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг по Первому уровню признается Банком надежной. Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг по Второму и Третьему уровню признается надежной, если диапазон, в котором находятся оценки, произведенные на основе методов Второго, а при его отсутствии – Третьего уровня, на две последовательные даты оценки, является несущественным, в случае превышения порога существенности (10%) – на основании профессионального суждения Департамента анализа и оценки рисков.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость долевых ценных бумаг определяется независимым профессиональным оценщиком на основе утвержденных и используемых им при оценке методик.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П), Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и внутренними документами Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П) и внутренними документами Банка.

В отчетном периоде оснований для формирования резервов под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание Банка России № 1584-У) и резервов под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным в соответствии с указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) не было.

Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов и их последующей оценки Банк применяет профессиональные суждения, разработанные с учетом требований Положения № 448-П и утвержденных в Учетной политике.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного и(или) залога, учитываются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Справедливая стоимость определяется независимым профессиональным оценщиком на основе утвержденных и используемых им при оценке методик.

Отложенные налоговые активы

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы, с учетом восстановления отложенных налоговых обязательств.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (31.12.2017 года) и датой составления годового отчета (09.02.2018 года), подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (корректирующие СПОД):

- начисления по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком (налог на доходы по государственным ценным бумагам, транспортный налог, налог на имущество, земельный налог, компенсационные выплаты за невыполнение условий квотирования рабочих мест);
- начисление процентов по остатку на корреспондентском счете;
- исправление ошибок в бухгалтерском учете, относящихся к отчетному году, в части корректировки символов по счетам доходов и расходов при формировании/восстановлении резервов на возможные потери, начисления амортизации по основным средствам, корректировки начисленной компенсационной выплаты за невыполнение условий квотирования рабочих мест;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по депозитарным и расчетным операциям, по операциям с ценными бумагами, услуг по обслуживанию эмиссионных и эквайринговых программ, относящихся к периоду до 1 января 2018 года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по хозяйственным операциям, относящихся к периоду до 1 января 2018 года с учетом применения критерия существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД, который составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу ОФР за отчетный год без учета корректирующих СПОД;
- отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец отчетного года;
- отражение переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (31.12.2017 года) и датой составления годового отчета (09.02.2018 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (поскорректирующие СПОД), отсутствуют.

2.6. Информация об изменениях в Учетной политике АО «НК Банк» с 2018 года

В соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2017г. № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» утверждены критерии активности ранка, используемые для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, соответствующие требованиям МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В целях уточнения формулировок отдельных положений Учетной политики по бухгалтерскому учету АО «НК Банк» внесены изменения касающиеся определения сроков полезного использования амортизируемого имущества.

Данные изменения не окажут существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

**3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)
АО «НК Банк» на 01.01.2018 года**

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Наличные денежные средства	832 212	574 180
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	374 886	613 939
2.1	Обязательные резервы	110 495	116 745
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	913 551	815 581
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	148 090	125 672
3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	28	0
3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	765 461	689 909
3.2.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.2 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	0	0
4	Итого денежные средства и их эквиваленты (стр. 1 + стр. 2 – стр. 2.1 + стр. 3 – стр. 3.1.1 – стр. 3.2.1)	2 010 126	1 886 955

Денежные средства на 01.01.2018 г., исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях-резидентах», представляют собой сумму остатка на счетах в банке-резиденте, классифицированную в 4-ю категорию качества.

3.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Структура вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлена следующими видами долговых ценных бумаг:

на 01.01.2018 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка НКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
долговые обязательства Российской Федерации	7,5	Февраль 2019 г.	31 094
облигации кредитных организаций (номинарированные в долларах США)*	4,9	Июль 2021 г.	145 321
облигации (свроблигации) иностранных компаний	7,7	Февраль 2018 г.	119 016
Итого			295 431

* Биржевые облигации Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" номинированные в долларах США с расчетами в российских рублях.

на 01.01.2017 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка НКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
долговые обязательства Российской Федерации	7,4	Апрель 2017 г. – июнь 2017 г.	60 131
облигации кредитных организаций (номинарированные в долларах США)*	4,9	Июль 2021 г.	149 477
облигации кредитных организаций	11,0	Октябрь 2021 г.	35 914
корпоративные облигации российских компаний	12,5 – 13,25	Январь 2025 г. – февраль 2025г.	187 117
Итого			432 639

* Биржевые облигации Государственной корпорации "Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" номинированные в долларах США с расчетами в российских рублях.

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка в разрезе видов валют приведена в таблице:

Наименование	(тыс. руб.)			
	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Долговые ценные бумаги	31 094	264 337	283 162	149 477

Для оценки справедливой стоимости еврооблигаций Банк использовал цену закрытия (Close Price), в периоде, не превышающем 90 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытую (опубликованную) организатором торгов; для остальных копируемых облигаций – рыночную цену, сложившуюся на активном рынке, рассчитанную на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемую ИАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в соответствии с действующим законодательством.

3.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд представлена следующим образом:

на 01.01.2018 года:

				(тыс. руб.)
№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	3 638 812	0	3 638 812
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	800 000	0	800 000
1.2	МБК долгосрочные	660 978	0	660 978
1.3	Страховые депозиты	0	0	0
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 177 834	0	2 177 834

2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	5 084 662	552 895	4 531 767
2.1	Кредиты на текущую деятельность	4 914 785	542 295	4 372 490
2.2	Инвестиционные кредиты	0	0	0
2.3	Кредиты «под оборот»	169 877	10 600	159 277
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 004 712	1 032 237	972 475
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	1 617 049	856 550	760 986
3.1.1	жилищные кредиты	47 973	43 320	4 653
3.1.2	ипотечные кредиты	294 376	16 511	277 865
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	36 500	1 825	34 675
3.1.4	прочие целевые кредиты	1 238 200	794 894	443 793
3.2	Потребительские кредиты	382 884	173 926	208 471
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	4 779	1 761	3 018
4	Прочие размещенные средства, в том числе:	263 025	0	263 025
4.1	Средства на Московской бирже ММВБ-РТС (ПАО)	263 025	0	263 025
	Итого	10 991 211	1 585 132	9 406 079

*По строке 1.4 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

№, в/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	3 557 330	0	3 557 330
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	1 000 000	0	1 000 000
1.2	МБК долгосрочные	9 572	0	9 572
1.3	Страховые депозиты	607	0	607
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 547 151	0	2 547 151
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	6 057 934	707 167	5 350 767
2.1	Кредиты на текущую деятельность	5 336 319	695 234	4 641 085

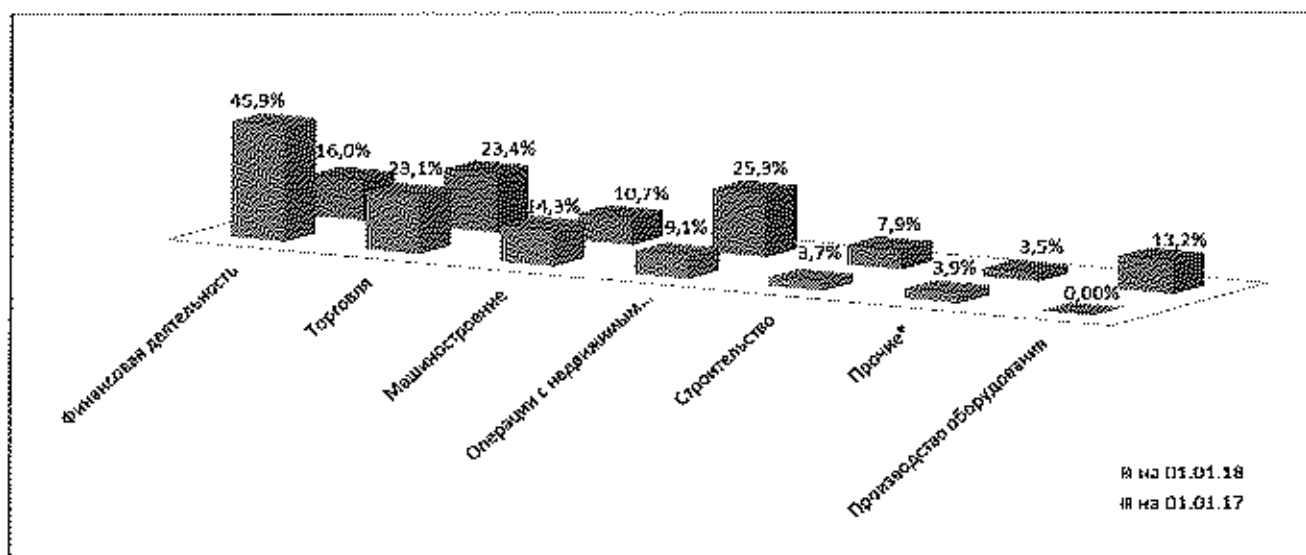
2.2	Инвестиционные кредиты	550 000	0	550 000
2.3	Кредиты «под оборот»	171 615	11 933	159 682
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 527 122	914 045	1 613 077
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	2 020 803	773 379	1 247 424
3.1.1	жилищные кредиты	356 427	44 588	311 839
3.1.2	ипотечные кредиты	397 929	20 812	377 117
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	200 713	69	200 644
3.1.4	прочие целевые кредиты	1 065 734	707 910	357 824
3.2	Потребительские кредиты	500 823	139 584	361 239
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	5 496	1 082	4 414
4	Прочие размещенные средства, в том числе:	33 630	0	33 630
4.1	Средства на фондовой бирже (ММВБ)	33 630	0	33 630
	Итого	12 176 016	1 621 212	10 554 804

* На строке 1.4 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (Банк НКЦ (АО)).

Информация о кредитах, предоставленных организациям, по видам деятельности заемщиков – юридических лиц представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц	Сумма на 01.01.2018 г.	%	Сумма на 01.01.2017 г.	%
Финансовая деятельность	2 331 932	45,9	968 706	16,0
Торговля	1 176 991	23,1	1 416 986	23,4
Машиностроение	725 567	14,3	649 193	10,7
Операции с недвижимым имуществом	461 653	9,1	1 531 708	25,3
Строительство	190 228	3,7	476 369	7,9
Гостиницы и рестораны	101 791	2,0	107 670	1,8
Наука и образование	87 203	1,7	35 000	0,6
Туризм	6 777	0,1	8 580	0,1
Пищевая промышленность	2 520	0,1	2 520	менее 0,05
Производство оборудования	-	-	799 130	13,2
Металлургическое производство	-	-	45 822	0,7
Электроэнергетика	-	-	16 250	0,3
Итого ссудная задолженность	5 084 662	100,0	6 057 934	100,0
Резервы на возможные потери по ссудам	552 895		707 167	
Итого чистая ссудная задолженность	4 531 767		5 350 767	



* Прочие отрасли включают в себя науку и образование, сферу услуг (гостиницы и рестораны, туризм), пищевую промышленность, металлургическое производство, электроэнергетику.

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

на 01.01.2018 года:

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней						Просрочено	ИТОГО
		От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года		
Ссудная задолженность	3 393 736	1 138 342	1 670 151	812 431	354 858	2 265 964	1 355 729	10 991 211
Резерв	1 495	39 540	127 822	12 020	34 206	17 107	1 352 942	1 585 132
Чистая ссудная задолженность	3 392 241	1 098 802	1 542 329	800 411	320 652	2 248 857	2 787	9 406 079

на 01.01.2017 года:

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней						Просрочено	ИТОГО
		От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года		
Ссудная задолженность	4 510 293	1 255 398	786 250	729 704	487 020	2 858 177	1 549 174	12 176 016
Резерв	615	11 177	7 666	23 270	3 877	93 655	1 480 952	1 621 212
Чистая ссудная задолженность	4 509 678	1 244 221	778 584	706 434	483 143	2 764 522	68 222	10 554 804

Ниже приведена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)					
Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	10 910 560	25 787	42 542	12 322	10 991 211
Резерв	1 545 271	0	27 907	11 954	1 585 132
Чистая ссудная задолженность	9 365 289	25 787	14 635	368	9 406 079

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)					
Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	12 086 168	37 665	13 977	38 206	12 176 016
Резерв	1 588 425	0	13 977	18 810	1 621 212
Чистая ссудная задолженность	10 497 743	37 665	0	19 396	10 554 804

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют приведена в таблице:

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	6 571 292	4 051 965	367 954	10 991 211
Резерв	1 286 984	138 186	159 962	1 585 132
Чистая ссудная задолженность	5 284 307	3 913 779	207 993	9 406 079

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	6 573 965	5 382 139	219 912	12 176 016
Резерв	1 374 683	111 218	135 311	1 621 212
Чистая ссудная задолженность	5 199 282	5 270 921	84 601	10 554 804

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вложения Банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые и долевые ценные бумаги.

Информация о портфеле долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в таблице:

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)			
Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость
облигации (сирооблигации) иностранных компаний	3,723 – 4,224	Апрель 2018 г. – июль 2019 г.	247 492
Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			247 492

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)			
Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость
облигации (сирооблигации) иностранных компаний	3,755	Март 2017 г.	198 288
Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			198 288

Долговые ценные бумаги представлены еврооблигациями, выпущенными нерезидентами, обязательства исполнения по которым несут организации – резиденты РФ.

Портфель долевых ценных бумаг Банка представляет собой вложения в акции крупных российских предприятий, учитываемых на 01.01.2018 г. по справедливой стоимости и по цене приобретения; на 01.01.2017 г. – по цене приобретения.

Информация о портфеле долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов приведена в таблице:

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)				
Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв	Чистая балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги по справедливой стоимости:				
Машиностроение	330 159	45 503	-	375 662
Наука и образование	319 796	11 220	-	331 016
Производство оборудования	789 415	429 099	-	1 218 514
Долевые ценные бумаги по цене приобретения:				
Наука и образование	176 460	0	-	176 460
Машиностроение	24 300	0	24 300	0
Прочее производство	41	0	-	41
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 640 171	485 822	24 300	2 101 693

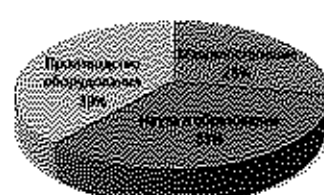
на 01.01.2017 года:

Наименование вида деятельности	(тыс. руб.)			
	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв	Чистая балансовая стоимость
Машиностроение	330 159	0	-	330 159
Наука и образование	396 630	0	768	395 862
Производство оборудования	459 430	0	-	459 430
Прочее производство	41	0	-	41
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 186 260	0	768	1 185 492

Структура портфеля долевых ценных бумаг на 01.01.2018



Структура портфеля долевых ценных бумаг на 01.01.2017



На основании профессионального суждения Банка долевые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г., отнесены к 1-ой и 5-ой категориям качества. По акциям, отнесенным ко 5-ой категории качества, сформирован резерв в размере 100%.

Информация о портфеле ценных бумаг Банка в разрезе географических зон приведена в таблице:

Наименование	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР
Долговые ценные бумаги	-	247 492	-	-	198 288	-
Долевые ценные бумаги	2 101 693	-	-	1 185 492	-	-

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют; по состоянию на 01.01.2017 г. включают в себя долговые ценные бумаги.

Информация о портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2017 г. приведена в таблице:

(тыс. руб.)			
Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость
облигации кредитных организаций	10,20	Январь 2017 г.	550 157
Итого вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения			550 157

Облигации кредитных организаций представляют собой биржевые дисконтные облигации БАИК ВТБ (ПАО) (географическая зона – Россия) с периодом обращения 1 день. Срок погашения краткосрочных активов 09.01.2017г. Облигации отнесены к 1-й категории качества с формированием резерва в размере 0%.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)		
Наименование	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Недвижимое имущество	257 413	259 984
Основные средства	39 397	29 185
Нематериальные активы	6 475	7 346
Материальные запасы	2 896	5 248
Итого	306 181	301 763

Движение в отчетном периоде по объектам основных средств и нематериальным активам представлено следующим образом:

(тыс. руб.)			
Наименование	Недвижимое имущество	Основные средства	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на начало периода (на 01 января 2017 года)	259 984	29 185	7 346
Балансовая стоимость на начало периода	261 250	72 026	8 858
Поступления	-	17 133	733
Выбытия	-	2 617	366
Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2018 года)	261 250	86 542	9 225
Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2017 года)	1 266	42 841	1 512
Амортизационные отчисления	2 571	6 147	1 604
Выбытия	-	1 843	366
Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2018 года)	3 837	47 145	2 750
Остаточная стоимость на конец периода	257 413	39 397	6 475

Категория «Недвижимое имущество» представляет собой офисные помещения, используемые Банком для операционной деятельности.

Основные средства включают в себя следующее имущество: офисное и компьютерное оборудование, автомобили и прочее оборудование.

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости, применяемый метод амортизации описаны в п.2.1 настоящей пояснительной записки.

Банк классифицирует схожее по характеру и использованию амортизируемое имущество с учетом срока полезного использования и следующие однородные группы:

Номер группы	Срок полезного использования	Наименование группы	Состав группы
2.1 группа	свыше 2 лет до 3 лет включительно	Электронно-вычислительная техника	Сетевые хранилища, серверы, компьютеры
3.1 группа	свыше 3 лет до 5 лет включительно	Автотранспортные средства	Автомобили легковые с рабочим объемом двигателя ниже 3,5 л.
3.2 группа	свыше 3 лет до 5 лет включительно	Оборудование и оргтехника	Источники бесперебойного питания, счетно-сортировальные машины
4.1 группа	свыше 5 лет до 7 лет включительно	Оборудование и оргтехника	Системы уличного видеонаблюдения, системы автоматического пожаротушения
4.2 группа	свыше 5 лет до 7 лет включительно	Мебель для административных помещений	Мебель для административных помещений
5.1 группа	свыше 7 лет до 10 лет включительно	Автотранспортные средства	Автомобили легковые с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 л. и высшего класса
5.2 группа	свыше 7 лет до 10 лет включительно	Оборудование и оргтехника	Фото и видео аппаратура, банкоматы
8.1 группа	свыше 20 лет до 25 лет включительно	Оборудование для сохранности ценностей	Сейфы, блоки депозитных модулей
10.1 группа	свыше 30 лет	Здания	Офисные помещения

В отчетном периоде Банк не производил изменений метода амортизации, сроков полезного использования и величин ликвидационной стоимости.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость актива, возможно, не удастся возместить. По состоянию на 01.01.2018 года признаков возможного обесценения объектов основных средств не выявлено.

Офисные помещения после первоначального признания по фактической стоимости отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки. По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, Банк проверяет на обесценение объекты недвижимости и при наступлении событий существенно влияющих на изменение их стоимости отражает изменение их справедливой стоимости, но не реже одного раза в пять лет.

При проверке объектов недвижимости на обесценение по состоянию на 01.01.2018 г. Банк использовал данные о справедливой стоимости, определенной на основании экспертного заключения независимого оценщика.

Оценка осуществлялась ЗАО «КВИНТО-КОНСАЛТИНГ» (ОГРН 1027700119501), отчеты/экспертные заключения подготовлены профессиональным оценщиком:

Русанов Леонид Константинович.

Включен в реестр оценщиков Ассоциации Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» 29 февраля 2008 г. за № 01429.

По состоянию на 01.01.2018 года основания для отражения переоценки в учете отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2018 года валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составляет 35 130 тыс. руб.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)			
Активы, учитываемые на балансе	Балансовая стоимость	Резерв	Чистая балансовая стоимость
- до 1 года	49 203	-	49 203
- от 1 года до 2 лет	59 984	379	59 605
- от 2 до 3 лет	425 854	-	425 854
- свыше 3 лет	36 839	-	36 839
Итого	571 880	379	571 501

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)			
Активы, учитываемые на балансе	Балансовая стоимость	Резерв	Чистая балансовая стоимость
- до 1 года	58 971	-	58 971
- от 1 года до 2 лет	443 582	-	443 582
- от 2 до 3 лет	36 740	-	36 740
- свыше 3 лет	-	-	-
Итого	539 293	-	539 293

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки (г. Москва, Московская область (Одинцовский и Красногорский районы), г. Кострома и г. Геленджик) и нежилые помещения/жилые дома (г. Москва, Красногорский район Московской области, г. Химки, г. Кострома, и г. Геленджик), полученные в качестве отступного в счет погашения осудной задолженности заемщиков Банка. Банк осуществляет мероприятия, направленные на реализацию активов.

На 01.01.2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в балансе Банка отражены:

- по справедливой стоимости в сумме 533 913 тыс. руб.;
- по первоначальной стоимости за вычетом РВН в сумме 37 588 тыс. руб.

64

Ниже представлено движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи за отчетный период:

Модель оценки	(в тыс. руб.)					
	На 01.01.2017	Поступления за период	Убыток за период	Уменьшение справедливой стоимости/ формирование резерва	Прочие изменения за период	На 01.01.2018
По справедливой стоимости	539 293	17 431	0	(19 021)*	(3 790)	533 913
По первоначальной стоимости	0	34 177	0	(379)	3 790	37 588
Итого	539 293	51 608	0	(19 400)	0	571 501

*Операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в отчетном периоде составили 21 014 тыс. руб. Операционные доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не превышающие сумму накопленного убытка от обесценения по ним, составили 1 993 тыс. руб.

На 01.01.2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражены по справедливой стоимости. Операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в отчетном периоде составили 6 845 тыс. руб.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года определена на основании отчетов/экспертных заключений независимого оценщика.

Оценка осуществлялась ЗАО «КВИНТО-КОПСАЛТИШ» (ОГРН 1027700119501), отчеты/экспертные заключения подготовлены профессиональным оценщиком:

Русапов Исмаил Константинович.

Включен в реестр оценщиков Ассоциации Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» 29 февраля 2008 г. за № 01429.

По состоянию на 01.01.2018 г. справедливая стоимость по всем долгосрочным активам, предназначенным для продажи, была получена с использованием сравнительного подхода за исключением объектов недвижимого имущества, расположенных в г. Химки, по которым использовался доходный подход.

3.8. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Фактов ограничения прав собственности Банка на основные средства в отчетном периоде не было. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 01.01.2018 года нет.

3.9. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не осуществлял капитальных вложений на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

3.10. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

3.11. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов по видам валют приведена в таблице на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие активы всего, в том числе:	22 744	45 805	377	68 926
Финансового характера:				
Требования по получению процентов	71 310	26 883	15 978	114 171
Дисконт по выпущенным ценным бумагам, доход по акциям, долям, паям	0	22 107	0	22 107
Дебиторская задолженность (комиссии за РКО, кредитные и депозитарные операции)	2 286	1 837	0	4 123
Расчеты по оплате труда	13	0	0	13
<i>Итого прочие активы финансового характера</i>	73 609	50 827	15 978	140 414
<i>Резерв на возможные потери (РВП)</i>	57 588	5 527	15 601	78 716
<i>Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП</i>	16 021	45 300	377	61 698
Нефинансового характера:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	919	0	0	919
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	8 870	505	0	9 375
Расчеты по подотчетным суммам	67	0	0	67
Расходы будущих периодов	2 507	0	0	2 507
<i>Итого прочие активы нефинансового характера</i>	12 363	505	0	12 868
<i>Резерв на возможные потери (РВП)</i>	5 640	0	0	5 640
<i>Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП</i>	6 723	505	0	7 228

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие активы всего, в том числе:	61 134	73 814	719	135 667
Финансового характера:				
Требования по получению процентов	82 353	11 528	15 133	109 014
Дисконт по выпущенным ценным бумагам, доход по акциям, долям, паям	2 101	65 814	0	67 915
Дебиторская задолженность (комиссии за РКО, кредитные и депозитарные операции)	7 510	1 936	4	9 450

Расчеты по выплате дивидендов	24 359	0	0	24 359
Расчеты по оплате труда	148	0	0	148
Расчеты с прочими дебиторами	756	0	0	756
<i>Итого прочие активы финансового характера</i>	<i>117 227</i>	<i>79 278</i>	<i>15 137</i>	<i>211 642</i>
<i>Резерв на возможные потери (РВП)</i>	<i>67 086</i>	<i>5 879</i>	<i>14 418</i>	<i>87 383</i>
<i>Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП</i>	<i>50 141</i>	<i>73 399</i>	<i>719</i>	<i>124 259</i>
Нефинансового характера:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 771	0	0	1 771
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	10 325	830	0	11 155
Расчеты по подотчетным суммам	71	0	0	71
Расходы будущих периодов	4 348	0	0	4 348
<i>Итого прочие активы нефинансового характера</i>	<i>16 515</i>	<i>830</i>	<i>0</i>	<i>17 345</i>
<i>Резерв на возможные потери (РВП)</i>	<i>5 522</i>	<i>415</i>	<i>0</i>	<i>5 937</i>
<i>Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП</i>	<i>10 993</i>	<i>415</i>	<i>0</i>	<i>11 408</i>

Информация об объеме и структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблице:

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Прочие активы финансового характера:								
Требования по получению процентов	71 414	18 174	8 805	210	7 819	7 749	0	114 171
Дисконт по выпущенным ценным бумагам, доход по акциям, долям, паям	0	0	0	0	22 107	0	0	22 107
Расчеты с прочими дебиторами	4 123	0	0	0	0	0	0	4 123
Расчеты по оплате труда	2	11	0	0	0	0	0	13
<i>Итого прочие активы финансового характера</i>	<i>75 539</i>	<i>18 185</i>	<i>8 805</i>	<i>210</i>	<i>29 926</i>	<i>7 749</i>	<i>0</i>	<i>140 414</i>

Резерв на возможные потери (РВП)	71 076	19	3 631	0	3 990	0	0	78 716
Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП	4 463	18 166	5 174	210	25 936	7 749	0	61 698
Прочие активы нефинансового характера:								
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	25	886	8	0	0	0	0	919
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	2 627	1 129	421	862	3 708	6	622	9 375
Расчеты по подотчетным суммам	0	67	0	0	0	0	0	67
Расходы будущих периодов	65	1 037	661	342	399	3	0	2 507
Итого прочие активы нефинансового характера	2 717	3 119	1 090	1 204	4 107	9	622	12 868
Резерв на возможные потери (РВП)	2 003	582	211	431	1 852	3	558	5 640
Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП	714	2 537	879	773	2 255	6	64	7 228
Всего прочие активы	5 177	20 703	6 053	983	28 191	7 755	64	68 926

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Прочие активы финансового характера:								
Требования по получению процентов	80 767	6 415	6 179	2 677	600	12 376	0	109 014
Дисконт по выпущенным ценным бумагам, доход по акциям, долям, паям	0	2 118	3 554	0	62 243	0	0	67 915

Требования по прочим операциям	6 948	611	135	0	0	1 573	183	9 450
Расчеты по выплатам дивидендов	24 359	0	0	0	0	0	0	24 359
Расчеты по оплате труда	148	0	0	0	0	0	0	148
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	0	0	0	0	756	756
<i>Итого прочие активы финансового характера</i>	112 222	9 144	9 868	2 677	62 843	13 949	939	211 642
<i>Резерв на возможные потери (РВП)</i>	78 879	301	59	1 014	1	6 242	887	87 383
<i>Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП</i>	33 343	8 843	9 809	1 663	62 842	7 707	52	124 259
Прочие активы нефинансового характера:								
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	18	1 581	39	57	76	0	0	1 771
Расчеты по подотчетным суммам	71	0	0	0	0	0	0	71
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	1 860	2 116	1 115	834	4 543	30	657	11 155
Расходы будущих периодов	464	972	1 162	607	893	250	0	4 348
<i>Итого прочие активы нефинансового характера</i>	2 413	4 669	2 316	1 498	5 512	280	657	17 345
<i>Резерв на возможные потери (РВП)</i>	769	1 478	860	875	1 362	0	593	5 937
<i>Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП</i>	1 644	3 191	1 456	623	4 150	280	64	11 408
Всего прочие активы	34 987	12 034	11 265	2 286	66 992	7 987	116	1357

3.12. Средства кредитных организаций

№, п/п	Наименование	(тыс. руб.)	
		на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
1	Остатки средств на корреспондентских счетах	1 613	26 067
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	600 000	0
	Итого средства кредитных организаций	601 613	26 067

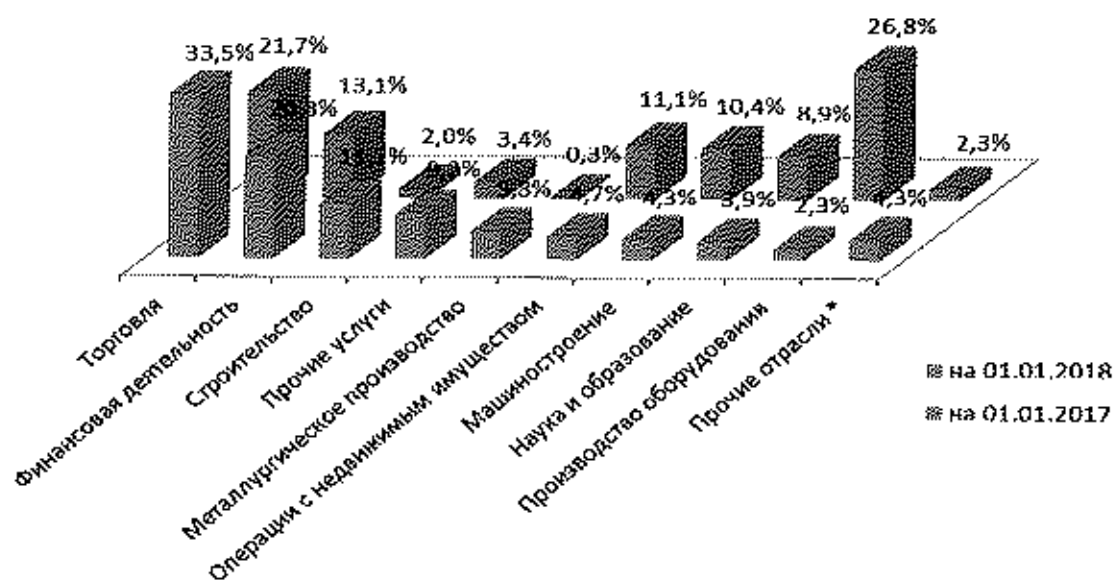
3.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура средств клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

№, п/п	Наименование	(тыс. руб.)	
		на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
1	Коммерческие организации, в том числе	3 209 839	3 952 248
1.1	Текущие и расчетные счета	3 144 697	3 002 988
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	63 600	945 437
1.3	Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате)	1 542	3 823
2	Индивидуальные предприниматели	313 614	57 290
2.1	Субординированный заем	235 000	-
2.2	Расчетные счета	78 614	57 290
3	Физические лица	7 432 529	6 579 012
3.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 347 419	5 879 026
3.2	Текущие счета и счета до востребования	2 085 110	699 986
	ИТОГО	10 955 982	10 588 550

Информация об остатках средств на счетах клиентов — коммерческих организаций и физических лиц — индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности:

Наименование вида деятельности	на 01.01.2018г.	%	(тыс. руб.)	
			на 01.01.2017г.	%
Торговля	1 181 505	33,5	872 797	21,7
Финансовая деятельность	733 278	20,8	524 435	13,1
Строительство	395 908	11,2	78 718	2,0
Прочие услуги	322 485	9,2	136 163	3,4
Металлургическое производство	204 546	5,8	11 586	0,3
Операции с недвижимым имуществом	164 402	4,7	443 034	11,1
Машиностроение	150 859	4,3	416 060	10,4
Наука и образование	135 846	3,9	358 583	8,9
Производство оборудования	81 224	2,3	1 074 683	26,8
Прочие отрасли *	153 400	4,3	93 479	2,3
ИТОГО	3 523 453	100,0	4 009 538	100,0



*Прочие отрасли включают в себя гостиницы и рестораны, транспорт и связь, здравоохранение, информационно-вычислительное обслуживание и прочие услуги.

3.14. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Структура выпущенных долговых ценных бумаг приведена в таблице:

Выпущенные долговые обязательства	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Дисконтные векселя	604 514	2 951 117
Расчетные векселя	-	28 843
Итого выпущенные долговые обязательства	604 514	2 979 960

По состоянию на 01 января 2018 года – по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает в октябре 2018 года, доходность составляет 4,95%.

По состоянию на 01 января 2017 года – по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с марта 2017 года по декабрь 2017 года, доходность составляет от 1,76% до 10,25%.

3.15. Прочие пассивы

Информация об объеме и структуре прочих обязательств по видам валют приведена в таблице

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие обязательства всего, в том числе:	100 390	80 929	6 112	187 431
Финансового характера:				
Обязательства по уплате процентов	72 607	43 644	5 842	122 093
Прочая кредиторская задолженность	1 646	36 964	0	38 610
Расчеты по оплате труда	15 452	0	0	15 452
<i>Итого прочие обязательства финансового характера</i>	89 705	80 608	5 842	176 155
Нефинансового характера:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 788	0	0	4 788
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	743	0	0	743
Пезавершенные расчеты	4 517	321	270	5 108
Доходы будущих периодов	1	0	0	1
Оценочные обязательства некредитного характера	636	0	0	636
<i>Итого прочие обязательства нефинансового характера</i>	10 685	321	270	11 276

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Прочие обязательства всего, в том числе:	98 092	70 821	11 045	179 958
Финансового характера:				
Обязательства по уплате процентов	47 145	70 705	11 000	128 850
Прочая кредиторская задолженность	21 760	116	0	21 876
Расчеты по оплате труда	14 360	0	0	14 360
Незавершенные расчеты	5 728	0	0	5 728
<i>Итого прочие обязательства финансового характера</i>	88 993	70 821	11 000	170 814

Нефинансового характера:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 267	0	0	4 267
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	4 331	0	45	4 376
Расчеты по подотчетным суммам	1	0	0	1
Доходы будущих периодов	1	0	0	1
Оценочные обязательства некредитного характера	499	0	0	499
<i>Итого прочие обязательства нефинансового характера</i>	<i>9 099</i>	<i>0</i>	<i>45</i>	<i>9 144</i>

Информация об объеме и структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблице

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Прочие обязательства финансового характера:								
Обязательства по уплате процентов	30 134	27 533	46 693	8 648	3 722	5 363	0	122 093
Прочая кредиторская задолженность	37 828	370	143	141	102	26	0	38 610
Расчеты по оплате труда	2	1 758	2 283	8 633	2 776	0	0	15 452
<i>Итого прочие обязательства финансового характера</i>	<i>67 964</i>	<i>29 661</i>	<i>49 119</i>	<i>17 422</i>	<i>6 600</i>	<i>5 389</i>	<i>0</i>	<i>176 155</i>
Прочие обязательства нефинансового характера:								
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 743	765	380	1 438	462	0	0	4 788
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	493	250	0	0	0	0	0	743
Незавершенные расчеты	5 108	0	0	0	0	0	0	5 108
Доходы будущих периодов	1	0	0	0	0	0	0	1

Оценочные обязательства некредитного характера	636	0	0	0	0	0	0	636
<i>Итого прочие обязательства нефинансового характера</i>	7 981	1 015	380	1 438	462	0	0	11 276
Всего прочие обязательства	75 945	30 676	49 499	18 860	7 062	5 389	0	187 431

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)								
Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Прочие обязательства финансового характера:								
Обязательства по уплате процентов	17 205	31 022	41 065	11 343	16 056	12 159	0	128 850
Прочая кредиторская задолженность	21 201	339	127	123	84	2	0	21 876
Расчеты по оплате труда	3	1 294	2 494	7 824	2 745	0	0	14 360
Незавершенные расчеты	0	5 728	0	0	0	0	0	5 728
<i>Итого прочие обязательства финансового характера</i>	38 409	38 383	43 686	19 290	18 885	12 161	0	170 814
Прочие обязательства нефинансового характера:								
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	181	1 845	428	1 342	471	0	0	4 267
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	1 052	1 174	1 150	1 000	0	0	0	4 376
Расчеты по подотчетным суммам	1	0	0	0	0	0	0	1

Доходы будущих периодов	0	1	0	0	0	0	0	1
Оценочные обязательства некредитного характера	349	150	0	0	0	0	0	499
Итого прочие обязательства нефинансового характера	1 583	3 170	1 578	2 342	471	0	0	9 144
Всего прочие обязательства	39 992	41 553	45 264	21 632	19 356	12 161	0	179 958

3.16. Уставный капитал

По состоянию на 01 января 2018 года выданный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Эмиссионный доход в размере 307 834 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выданных акций.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Сведения об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Данные об изменениях резервов на возможные потери (РВП) в отчетном периоде представлены в таблице:

(тыс. руб.)					
№, п/п	Наименование статьи	Остаток на 01.01.2017г.	Списание за счет РВП	Формирование/восстановление РВП (+/-)	Остаток на 01.01.2018г.
1	РВП по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам	1 703 175	-185 788	+142 436	1 659 823
2	РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	768	0	+23 532	24 300
3	РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
4	РВП по прочим потерям	19 930	-6 852	-569	12 509

4.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	2017 год	2016 год
Чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	7 409	142 551
Чистые доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-488	39 422
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки	6 921	181 973

4.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	2017 год	2016 год
Налог на прибыль (в т.ч. налог на доходы по государственным ценным бумагам)	291	397
Налог на добавленную стоимость	8 852	7 930
Прочие налоги и сборы	4 316	4 701
Отложенные налоговые активы	(5 976)	(33 301)
Налог на доход в виде дивидендов	34 773	25 379
ИТОГО	42 256	5 106

По состоянию на 01 января 2018 года сумма отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат, составила 52 321 тыс. руб., из которых по решению Банка признаны и отражены в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы в сумме 39 277 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства, влияющие на добавочный капитал, признаны Банком в полном объеме и отражены в бухгалтерском учете в сумме 97 122 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2017 года сумма отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат, составила 46 045 тыс. руб., из которых по решению Банка признаны и отражены в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы в сумме 33 301 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства, влияющие на добавочный капитал, признаны Банком в полном объеме и отражены в бухгалтерском учете в сумме 75 тыс. руб.

4.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

С 01.01.2017 года ставка налога на имущество по объектам недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость в соответствии со статьей 378.2 НК РФ увеличена с 1,3% до 1,4%. Информация о суммах расходов, связанных с изменением вышеуказанной ставки и кадастровой стоимости недвижимого имущества представлена ниже:

Наименование статьи	За 2017 г.	За 2016 г.
Кадастровая стоимость (тыс. руб.)	114 299	116 237
Ставка налога	1,4%	1,3%
Сумма налога (тыс. руб.)	1 600	1 511

На период с 01.01.2017 года по 31.12.2020 г. при сохранении общей ставки налога на прибыль 20% изменено распределение налога между бюджетами: в федеральный бюджет – по ставке 3%, вместо ранее действовавшей ставки 2%, в бюджеты субъектов РФ – по ставке 17%, вместо 18% (п.1, ст. 284 НК РФ).

4.5. Информация о вознаграждении работникам

Наименование показателя	за 2017 г.	за 2016 г.
Средняя численность работников (чел.)	162	163
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период (тыс. руб.)	365 244	316 081
Выплаты социального характера работникам за отчетный период (тыс. руб.)	596	301

4.6. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В отчете о финансовых результатах за отчетный период отражены:

- расходы, связанные с выбытием объектов основных средств в сумме 499 тыс. руб.
- доходы и расходы, в части штрафов, пеней, неустоек:
 - штрафы, пени полученные по кредитным операциям – 6 761 тыс. руб.;
 - штрафы, пени, неустойки полученные по депозитарным операциям – 5 тыс. руб.;
 - штрафы уплаченные по хозяйственным операциям – 1 тыс. руб.
- восстановление сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера в сумме 715 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

В 2017 году 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»)» (далее – Положение Банка России № 395-П) и инструкциями Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И и от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) на ежедневной основе. Информация о целях и процедурах в области управления капиталом представлена в п.9 настоящей пояснительной записки.

5.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала АО «НК Банк» и подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты основного капитала

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала приведена в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и в п.3.16 настоящей пояснительной записки.

Инструменты дополнительного капитала

В отчетном периоде Банком погашен субординированный займ в сумме 324 млн. руб. и получено разрешение Банка России о признании привлеченного займа от индивидуального предпринимателя в сумме 235 млн. руб. субординированным и подлежащим включению в состав источников дополнительного капитала Банка.

5.3. Информация о выполнении АО «ИК Банк» требований к капиталу

Банк в течение отчетного периода выполнял требования Банка России в части соблюдения необходимого уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %			
		на 01.01.2018г.	на 01.10.2017г.	на 01.07.2017г.	на 01.04.2017г.
Базовый капитал	4,5	9,931	8,548	8,262	11,284
Основной капитал	6,0	9,931	8,548	8,262	11,284
Собственные средства (капитал)	8,0	13,128	11,888	10,416	14,669

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на отчетную дату представлены в таблице:

Но мер 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)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 957 834	x	x	x
1.1	отнесенные к базовый капитал	x	1 957 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 957 834
1.2	отнесенные к добавочный капитал	x		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные к дополнительный капитал	x		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	690 803

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 557 595	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	690 803
2.2.1				из них: субординированные кредиты	x	235 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	306 181	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	x	5 180	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	5 180	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав на обслуживание ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 180
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	1 295	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 295
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	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 для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	12 668 815	x	x	x
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

5.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В отчетном периоде Банком соблюдались обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России, на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на начало и конец отчетного года, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства:

Наименование	(тыс. руб.)	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Основной капитал	2 145 868	2 095 276
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 556 358	16 928 436
Показатель финансового рычага по Базелю III	13,80%	12,38%

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.01.2018г. по сравнению с началом отчетного периода связано с сокращением объема кредитного портфеля Банка на указанную дату.

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.

5.5. Информация о выплатах дивидендов по акциям АО «НК Банк»

18 мая 2017 года годовым Общим собранием акционеров АО «НК Банк» утверждена Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год и принято решение:

- оставить чистую прибыль в размере 49 337 602,99 в распоряжении Банка;
- дивиденды по итогам 2016 года не выплачивать.

Решение о выплате дивидендов по итогам отчетного года принимается Годовым общим собранием акционеров АО «НК Банк» после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год дата Годового общего собрания акционеров не установлена.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в п. 3.1.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у АО «НК Банк», но недоступных для использования

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, в том числе недоступных для использования, приведена в п. 3.1 «Объем и структура денежных средств и их эквивалентов» настоящей пояснительной записки.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В 2017 году Банк не испытывал дефицита краткосрочной ликвидности, кредитные ресурсы использовались в основном для финансирования активных операций. Банк, как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка. Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, в отчетном году использовал открытый лимит исключительно в рамках внутридневного кредитования остатка корреспондентского счета в Банке России. Кредитных средств, не использованных в установленных участниками финансового рынка объемах ввиду ограничений по их использованию, в 2016 году не было.

6.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Основная деятельность Банка по осуществлению расчетно-кассового обслуживания клиентов и проведению безналичных операций в валюте Российской Федерации и валютах иностранных государств проводится в регионе присутствия Банка – городе Москва.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В 2017 году Банк осуществлял процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Система управления рисками и капиталом функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПЮДК) на основе принципов полноты (всехватности), специфичности и пропорциональности.

Управление банковскими рисками и капиталом в Банке осуществляется в соответствии со следующими документами, утвержденными в рамках ВПЮДК:

- Стратегией управления рисками и капиталом;
- Методологией определения значимых рисков;
- Методикой контроля за рисками, признанными незначимыми;
- Положением о процедурах управления кредитным риском;
- Положением о процедурах управления рыночным риском;
- Положением о процедурах управления операционным риском;
- Положением о процедурах управления процентным риском банковской книги;
- Положением о процедурах управления риском ликвидности;
- Положением о процедурах управления риском концентрации;
- Положением о процедурах стресс-тестирования.

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен АО «ПК Банк» и источниках их возникновения

В 2017 году Банк на основе Методологии определения значимых рисков признавал значимыми и осуществлял управление следующими видами рисков в рамках ВПОДК:

- 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.).

Источниками кредитного риска являются:

- наступление дефолта должника (дефолт - отказ (несопособность, нежелание) заемщика/контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства);
- снижение кредитоспособности должника, приводящее к обесценению его задолженности, досозданию резервов, повышению требований к капиталу, снижению справедливой стоимости бумаг, за исключением случаев дефолта;
- концентрация крупных финансовых обязательств перед Банком отдельного заемщика/контрагента (группы связанных заемщиков/контрагентов), а также принадлежность значительной части заемщиков/контрагентов либо отдельным отраслям экономики, либо географическим зонам.
- применение методов снижения кредитного риска, которые могут не дать ожидаемого эффекта:

- неликвидность обеспечения (невозможность получить планируемую сумму от реализации обеспечения вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия/повреждения имущества, неоплата страхового возмещения страховщиком и т.п.);

- юридические недостатки оформления документации по сделке (кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д.);

- мошенничество должника (предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении и/или об источниках погашения долга).

- 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.

Источниками риска концентрации являются:

- значительный объем требований к одному заемщику/контрагенту или группе заемщиков/контрагентов в случае, если один заемщик/контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика/контрагента (других заемщиков/контрагентов) или если заемщики/контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком/контрагентом (заемщиками/контрагентами) Банка;

- концентрация кредитного риска на крупных заемщиках/контрагентах (группы связанных заемщиков/контрагентов);

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности);

- концентрация кредитного риска по географической зоне заемщика/контрагента;

- концентрация риска ликвидности на одного кредитора/вкладчика (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- концентрация риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- концентрация риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа.

- 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.

Источниками возникновения рыночного риска являются:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото.

- 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.

Источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятности потерь при реализации активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющие на размер будущих доходов Банка.

- операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, 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, допускаясь правовых ошибок, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

К внутренним источникам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним источникам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск изменения цены активов и пассивов);
- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плановой процентной ставки - несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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).

7.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода.

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.

Банк отражает вышеуказанную информацию во внутренних нормативных документах по каждому значимому риску.

Метод оценки рисков.

В соответствии с абзацем 11 п. 3.3. Указания Банка России от 15.04.15 г. № 3624-У, Банк пользуется предоставляемой возможностью и ограничивается методами оценки рисков, установленными Положениями Банка России № 254-П и № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкциями Банка России № 139-И и № 180-И.

7.3. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление 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:

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

Правление Банка:

- утверждает Методологию определения значимых рисков, Методику контроля за рисками, признанными незначимыми;
- реализует политику управления рисками;
- проводит анализ качества управления рисками;

- определяет лимиты, устанавливаемые в отношении отдельных операций Банка и обеспечивает контроль за их соблюдением;
- утверждает внутренние документы в рамках политики управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

- организует систему управления рисками и обеспечивает ее эффективность, включая системы мониторинга и измерения рисков;
- организует представление полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками;
- обсуждает с Советом директоров Банка вопросы функционирования системы управления рисками;
- утверждает внутренние документы в рамках политики управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка;
- 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 полную применимость указанных документов, а также деятельность службы управления рисками в целом.

7.4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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.

В целом стратегия риск-менеджмента 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.

7.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК в следующем составе:

1. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК (о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала и о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков).
2. Отчеты о результатах стресс-тестирования.
3. Отчет о результатах реализации процедур выявления рисков и определения значимых видов рисков.
4. Отчеты об управлении значимыми видами рисков.
5. Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.
6. Отчет о выполнении обязательных нормативов.
7. Отчеты о реализации процедур контроля за рисками, признанными незначимыми.

Отчетность формируется Департаментом анализа и оценки рисков со следующей периодичностью:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК - предоставляется Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно;
- отчеты о результатах стресс-тестирования - предоставляется Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно;
- отчет о результатах реализации процедур выявления рисков и определения значимых видов рисков доводится до сведения Совета директоров, Правления и иных заинтересованных подразделений не реже одного раза в год.

- отчеты об управлении значимыми видами рисков, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляются в следующем порядке:

- Совету директоров - ежеквартально;
- исполнительным органам - не реже одного раза в месяц;
- Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов;
- отчеты об управлении значимыми видами рисков в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются ежедневно;

- отчеты об управлении значимыми видами рисков в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком - не реже одного раза в месяц.

8. Риски деятельности АО «НК Банк»

8.1. 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 инструментов, подверженных кредитному риску:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы);
- требования по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- вложения в долговые и долевые ценные бумаги;

Информация о распределении кредитного риска на 01.01.2018 года приведена в п.п. 3.3, 3.4, 3.5 настоящей Пояснительной записки.

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

В Банке действует база внутренних документов, регламентирующих процедуры кредитования и принятия решений по управлению 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 (залог, 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 придаст 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 № 254-Н, 590-П, Положении Банка России № 283-Н и Указании Банка России № 1584-У.

Следует отметить, что вложения в долговые ценные бумаги, указанные в п. 3.4 настоящей Пояснительной записки, в большей части оцениваются на основе регулярных отчетов, которые формируются независимым оценщиком. Остальная часть вложений в долговые ценные бумаги оценивается с использованием подходов, изложенных в Положении Банка России № 283-П.

Ограничение концентрации кредитного риска Банка осуществляет посредством установления лимитов. Лимитированию, прежде всего, подлежит концентрация рисков на крупных заемщиках (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.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков Банк, помимо общедоступных источников информации, использует специализированную информационную базу данных «СПАРК».

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 наступления кредитных дефолтов заемщиков Банка. Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа.

8.1.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах, которые признаны просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, приведена в таблице на 01 января 2018 года:

Виды активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Итого	
Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	50 000	0	0	469 227	519 227	519 227
- кредиты «под оборот»	0	0	0	10 600	10 600	10 600
- прочие кредиты на текущую деятельность	50 000	0	0	458 627	508 627	508 627
Требования по получению процентных доходов:	0	0	0	5 543	5 543	5 543
- по кредитам «под оборот»	0	0	0	532	532	532
- по прочим кредитам на текущую деятельность	0	0	0	5 011	5 011	5 011
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	0	0	897 391	897 391	894 604
- жилищные кредиты	0	0	0	43 273	43 273	43 273
- ипотечные кредиты	0	0	0	3 480	3 480	3 480
- потребительские кредиты	0	0	0	172 985	172 985	170 198
- прочие целевые кредиты	0	0	0	677 653	677 653	677 653
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	0	0	0	65 031	65 031	64 378

(тыс. руб.)

- по жилищным кредитам	0	0	0	6 662	6 662	6 662
- ипотечные кредиты	0	0	0	374	374	374
- по потребительским кредитам	0	0	0	16 971	16 971	16 318
- по прочим целевым кредитам	0	0	0	41 024	41 024	41 024

Основная сумма (99%) приведенных выше активов с просроченными сроками погашения относится к субъектам РФ (географическая зона – Россия).

8.1.2. Классификация активов по группам риска и категориям качества

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И представлена ниже:

Группы активов	(тыс. руб.)	
	Сумма на 01.01.2018г.	Сумма на 01.01.2017г.
Активы, отраженные на балансовых счетах, в том числе:		
I группа активов	1 175 371	1 158 288
II группа активов	1 596 433	2 232 363
III группа активов	0	916
IV группа активов	1 161 271	775 216
V группа активов	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 442 812	2 549 650
Активы с повышенным коэффициентом риска	9 801 701	10 079 785
Требования по кредитам на потребительские цели	125 186	210 308
Итого активов, отраженных на балансовых счетах	16 302 774	17 006 526
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	18 345 535	14 713 563
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	510 239	1 100 386
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов подраздела 2.1 Раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала представлена ниже:

(тыс. руб.)		
Вид инструмента	Сумма на 01.01.2018 г.	Среднее значение за 2017 г.
Средства на корреспондентских счетах	245 443	167 755
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 318 470	963 840
Кредиты, предоставленные организациям	5 911 171	6 335 458
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 826 546	2 304 720
Вложения в ценные бумаги	7 640 551	8 005 521
Прочие активы	1 403 354	1 450 414
Условные обязательства кредитного характера	510 239	777 326
Производные финансовые инструменты	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена ниже на 01 января 2018 года:

(тыс. руб.)								
Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактически сформированный
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 638 812	3 638 812	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные организациям	5 084 662	3 031 969	1 257 552	196 427	79 487	519 227	637 352	552 895
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 004 712	472 822	121 233	400 650	4 106	1 005 901	1 098 264	1 032 237
Прочие размещенные средства	263 025	263 025	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	10 991 211	7 406 628	1 378 785	597 077	83 593	1 525 128	1 735 616	1 585 132

Величина сформированных и восстановленных резервов по активам (с учетом начисленных процентов) в течение отчетного периода составляет 704 157 тыс. руб. и 538 758 тыс. руб. соответственно.

8.1.3. Реструктурированная задолженность

Реструктуризация ссудной задолженности – это меры, направленные на погашение заемщиком кредитов на более удобных условиях и в благоприятном режиме, в том числе с

92/

использованием иных механизмов кредитования. Ниже представлена структура реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)	
Реструктурированная ссудная задолженность	на 01.01.2018г.
Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	571 640
- кредиты на текущую деятельность	561 040
- кредиты «под оборот»	10 600
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1 245 883
- целевые кредиты	1 074 045
- потребительские кредиты	171 838
- овердрафты по пластиковым картам	0
Итого реструктурированная задолженность	1 817 523
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравленной к ней задолженности	16,5%

8.1.4. Обеспечение

Характер и стоимость обеспечения, полученного Банком по ссудной задолженности и принятого в уменьшение резерва на возможные потери, представлены в таблице на 01 января 2018г.:

(тыс. руб.)			
Виды обеспечения	Залоговая стоимость полученного обеспечения	Рыночная стоимость обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва	
		1 категория обеспечения	2 категория обеспечения
Гарантии и поручительства юридических лиц	395 699	0	175 812
Драгоценные металлы	4 637	0	4 586
Имущественные права (права требования) на недвижимое имущество	77 265	0	0
Недвижимое имущество	2 141 073	0	2 305 773
Оборудование	502 210	0	182 486
Поручительство физических лиц	6 366 935	0	0
Прочее имущество	10	0	0
Транспорт	121 683	0	14 418
Ценные бумаги	1 802 096	0	3 683 173
Товары, сырье, материалы	342 065	0	0
Итого	11 753 673	0	6 366 248

На 01.01.2018 года балансовая стоимость ценных бумаг, полученных в рамках сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (ПКО НКЦ (АО)), составила 2 477 716 тыс. руб.

При определении рыночной стоимости потенциального предмета залога Банком в большинстве случаев используются Отчеты об оценке/экспертные заключения, подготовленные независимыми оценочными компаниями. Определение рыночной стоимости так же может производиться Банком самостоятельно (в том числе с использованием заключений экспертных подразделений Банка, сравнительного подхода, данных бухгалтерской отчетности).

Аналогичным образом Банк ежеквартально проводит переоценку всего имущества, находящегося в залоге.

8.1.5. Активы, неиспользуемые/доступные для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной ликвидностью Банк может использовать такой способ фондирования в рублях или в иностранной валюте, как 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. Одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности, является включение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России. Сформированный на 01.01.2018 г. портфель долговых ценных бумаг Банка позволяет осуществлять рефинансирование в Банке России.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2018 года составляет 100 % от всех вложений в долговые ценные бумаги.

8.1.6. Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения

Пом ср п/п	Наименование показателя	(тыс. руб.)			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	424 924	0	14 321 016	550 084
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 097 134	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 097 134	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	598 166	550 084
3.1	кредитных организаций,	0	0	173 800	173 800

	всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	173 800	173 800
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	398 079	350 065
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	398 079	350 065
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	575 714	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	424 924	0	1 942 078	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 858 460	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 256 390	0
8	Основные средства	0	0	305 739	0
9	Прочие активы	0	0	961 205	0

В настоящее время Банк не рассматривает ссуды юридических лиц в качестве обеспечения Банку России, поскольку отсутствует необходимость привлечения средств в связи с достаточно высокой ликвидностью.

8.2. Рыночный риск

8.2.1. 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.

Вложения в долговые ценные бумаги на 01.01.2018 года состоят из облигаций Министерства финансов РФ, облигаций кредитных организаций-резидентов и облигаций прочих резидентов.

Вложения в долевые ценные бумаги на 01.01.2018 года представлены вложениями в акции крупных российских предприятий.

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
01.01.2018	24 045	0	19 515	0	544 493

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.

8.2.2. Об анализе чувствительности АО «НК Банк» к каждому виду рыночных рисков.

8.2.2.1 Процентный риск.

Анализ чувствительности с отражением влияния на капитал Банка инструментов торгового портфеля, подверженных рыночному риску и чувствительных к изменению процентных ставок, проводится в рамках анализа чувствительности процентного риска банковской книги.

8.2.2.2 Валютный риск

Банк использует анализ чувствительности для реализации процедур стресс-тестирования в отношении валютного риска.

В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении валютного риска использовано следующее стрессовое событие:

- изменение уровня обменных курсов валют и учетных цен на золото на $\pm 6\%$.

Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении валютного риска является определение влияния изменения уровня обменных курсов валют и учетных цен на золото на величину собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2018г. в размере 8 310,10 тыс.руб.

8.2.2.3 Фондовый риск (риск изменения цен)

Оценка и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическая работа по оценке конъюнктуры финансового рынка проводилась сотрудниками Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов ведущих рыночных аналитиков и данных информационных агентства «Bloomberg» и «Thomson Reuters».

При проведении процедур стресс-тестирования фондового риска (используя анализ чувствительности) для оценки величины данного вида риска используется показатель VaR (value at risk) портфеля ценных бумаг.

Для целей оценки фондового риска АО «НК Банк» разделяет торговый портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются АО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. По состоянию на 01.01.2018 г. показатель VaR составлял 7 808,18 тыс. руб.

Банк использует анализ чувствительности для реализации процедур стресс-тестирования в отношении фондового риска.

В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении фондового риска использовано следующее стрессовое событие:

- изменение уровня волатильности портфелей фондовых ценностей на $\pm 20\%$.

Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении фондового риска является определение влияния уровня волатильности портфеля ценных бумаг на величину собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2018г. в размере 1 561,64 тыс.руб.

8.3. Процентный риск банковской книги

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

За 2017 год уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка). Ниже в таблице приведена поквартальная динамика значения коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭИ на нарастающим итогом) с начала 2017 года. Оценка уровня процентного риска методом ГЭП-анализа производится Банком в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также в соответствии с подходами, изложенными в Цислме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Дата	01.01.2017г.	01.04.2017г.	01.07.2017г.	01.10.2017г.	01.01.2018г.
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭИ на нарастающим итогом)	0,8	0,8	0,8	0,9	0,8

8.4. Операционный риск

В соответствии с Методологией определения значимых для Банка рисков операционный риск признан на 2017 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.

94

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 III.0, III.1 и III.2 на 01.01.2018 года составила 176 663 тыс. руб.

8.5. Риск 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.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (или кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) ликвидности), определяется как разница между общей суммой активов и общей суммой обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение (с соответствующим знаком) величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанной нарастающим итогом.

Управление 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».

Ниже в таблице приведены значения кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭП) по всем срокам по состоянию на 01 января 2018 года.

	Сроки погашения									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Значение кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭП)	-27.6	-27.6	32.5	29.9	24.9	36.6	18.0	17.9	-5.6	9.7

9. Информация об управлении капиталом.

Расчет объема капитала производится Банком на основании принципов Базеля III в соответствии с Положением Банка России № 395-И.

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке отражены в Стратегии управления рисками и капиталом.

На основе показателей склонности к риску Банк 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 одновременных убытков.

Плановый (целевой) уровень капитала устанавливается Советом директоров в Стратегии развития Банка, основываясь на приведенных в ней планируемых ключевых финансовых показателях. На горизонте планирования в один год на 1 января 2018 года целевое значение капитала было установлено в размере 2 800 000 тыс. руб. Основываясь на целевом значении капитала на аналогичном горизонте планирования, была установлена следующая плановая структура капитала: на 1 января 2018 года примерно 75% величины целевого значения капитала Банка должно приходиться на основной капитал, 25% - на дополнительный капитал.

По состоянию на 01 января 2018г. фактическое значение капитала с учетом СПОДов составило 2 836 671 тыс. руб., что свидетельствует о достижении Банком установленного целевого значения капитала. Основной капитал составил 2 145 868 тыс. руб. (75,6% от величины капитала Банка), дополнительный капитал 690 803 тыс. руб. (24,4% от величины капитала Банка). Фактическая структура капитала Банка соответствует плановой структуре, определенной Стратегией развития Банка на 2017 год.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) и его использованием, Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

Таким образом, в процессе оценки объема необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска. По остальным видам рисков, присущим деятельности Банка, но не признанным значимыми, резервирование необходимого капитала на покрытие всех незначимых рисков (буфер)

учитывается в процессе планирования капитала и включается в показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала осуществляется на ежегодной основе на следующий календарный год, по общему правилу, при утверждении Стратегии развития Банка. Информация (в т.ч. устная) о ходе реализации Стратегии развития не реже раза в квартал рассматривается Советом директоров. Запланированные показатели объемов операций (сделок) и капитала могут быть скорректированы как по результатам рассмотрения информации о выполнении Стратегии развития, так и по результатам рассмотрения отчетности по ВПОДК.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

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.

В 2017 году размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивала Банку безусловное выполнение требований Банка России к достаточности капитала.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала приведена в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», информация о величии активов, взвешенных по уровню риска приведена в п. 8.1.2, информация о выполнении Банком требований Банка России к достаточности капитала приведена в п. 5.3 настоящей пояснительной записки.

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.

10. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банком не совершались.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)			
Номер н/и	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
I	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	765 461	689 909

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	80 652	89 848
2.1	банкам-нерезидентам	18 594	9 572
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	29 269	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 789	80 276
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	366 508	198 288
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	366 508	198 288
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	400 873	61 117
4.1	банков-нерезидентов	1 608	25 961
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	357 773	22 651
4.3	физических лиц - нерезидентов	41 492	12 505

12. Информация об операциях (о сделках) со связанными с АО «ДК Банк» сторонами

Информация раскрыта в отношении операций (сделок) со связанными сторонами, отраженных в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Информация о сделках со связанными сторонами:

(тыс. руб.)					
№ п/п	Наименование	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьей финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьей финансовой отчетности
Активы					
1	Чистая ссудная задолженность		9 406 079		10 554 804
	ключевой управленческий персонал	3 640	x	5 500	x
	прочие связанные стороны	91 965	x	112 783	x
Пассивы					
2	Средства клиентов		10 955 982		10 588 550
	акционеры	13 338	x	5 721	x
	ключевой управленческий персонал	553 557	x	721 660	x
	прочие связанные стороны	877 946	x	266 428	x

Внебалансовые обязательства					
3	Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		133 767		289 234
	акционеры	1 377	x	638	x
	ключевой управленческий персонал	3 963	x	3 048	x
	прочие связанные стороны	3774	x	686	x
4	Предоставленные гарантии		504 050		1 099 918
	прочие связанные стороны	27 748	x	20 397	x

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 2017 год		за 2016 год	
		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с со статьей финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с со статьей финансовой отчетности
1	Процентные доходы		1 016 159		1 229 440
	акционеры	7	x	485	x
	ключевой управленческий персонал	454	x	634	x
	прочие связанные стороны	5 776	x	38 993	x
2	Процентные расходы		414 319		637 639
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	31 231	x	62 115	x
	прочие связанные стороны	12 077	x	8 936	x
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		56 093		41 980
	акционеры	7 689	x	(6 863)	x
	ключевой управленческий персонал	232	x	1 489	x
	прочие связанные стороны	1 333	x	7 124	x
4	Комиссионные доходы		148 754		195 965
	акционеры	1 044	x	7 863	x
	ключевой управленческий персонал	745	x	513	x
	прочие связанные стороны	5 103	x	2 559	x
5	Прочие операционные доходы		14 661		34 237
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	46	x	1 507	x

	прочие связанные стороны	256	x	96	x
6	Операционные расходы		712 205		1 020 688
	акционеры	92 625		107 326	
	ключевой управленческий персонал	593	x	687	x
	прочие связанные стороны	3 634	x	3 943	x

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на общих условиях, установленных тарифной (комиссионной) политикой Банка. Балансовая стоимость обеспечения по операциям кредитования со связанными сторонами на 01.01.2018 г. составила 100 472 тыс. руб., на 01.01.2017 г. - 216 400 тыс. руб.

13. Информация о системе оплаты труда

Важнейшая составная часть стратегически ориентированной политики АО «НК Банк» — кадровая политика, включающая, в том числе, систему оплаты труда сотрудников Банка. Основные направления и принципы кадровой политики определяет Совет директоров АО «НК Банк».

Система оплаты труда применяется в целом по Банку.

В соответствии с масштабом деятельности АО «НК Банк» и количественным составом Совета директоров, создание комитетов в его составе не предусмотрено, вопросы мониторинга и контроля системы оплаты труда и вознаграждений отнесены к компетенции Председателя и одного из членов Совета директоров, имеющих достаточный опыт и квалификацию для решения поставленных задач. Общий размер вознаграждения, выплаченный в течение отчетного периода курирующему вопросы вознаграждений члену Совета директоров, составляет 1 950 тыс. руб.

Основной целью системы оплаты труда является организация системы вознаграждения, объединяющей материальные интересы работников со стратегическими задачами Банка, отражающей вклад каждого работника в конечный результат деятельности Банка и стимулирующей развитие бизнеса.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются фонд оплаты труда, финансовые результаты и планы работы Банка и его подразделений, соотношение административных расходов и операционного дохода Банка, уровень основных рисков, принятых Банком (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности).

В течение отчетного периода Советом директоров было принято решение о сохранении ранее утвержденной системы оплаты труда.

В действующих внутренних документах Банка зафиксирован порядок формирования заработной платы, исходя из двух составных частей: фиксированной и нефиксированной.

Основными элементами заработной платы (совокупного дохода) работника могут являться:

- в отношении фиксированной части:
 - ✓ оклад (должностной оклад);
 - ✓ не связанные с результатами деятельности компенсационные (доплаты и надбавки), стимулирующие (надбавки) и социальные выплаты.
- в отношении нефиксированной части (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности) Ключевых Работников:
 - ✓ периодические и единовременные премии;
 - ✓ вознаграждение по итогам работы за год;
 - ✓ отсроченное вознаграждение;

- в отношении нефиксированной части (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности) всех остальных категорий Работников:
 - ✓ периодические и единовременные премии;
 - ✓ вознаграждение по итогам работы за год.

Ключевые Работники – это сотрудники Банка, наделенные полномочиями (индивидуальными и/или в составе коллегиального органа) принимать решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мср по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка; осуществлять выявление и оценку рисков (в том числе на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности, по Банку в целом), установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений; осуществлять внутренний контроль.

Внутренними документами Банка не предусмотрены нестандартные выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда (стимулирующие выплаты при приеме на работу, компенсация расходов на жилье, на страхование, пенсионные отчисления и т.п.).

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка, а не финансовый результат деятельности подразделений, принимающих риски.

Компенсационные и стимулирующие выплаты (нефиксированная часть оплаты труда) может производиться Банком в виде выплаты премий по итогам деятельности работников и с учетом результатов деятельности Банка на основании внутренних локальных актов (Приказов).

Отсроченное вознаграждение является частью нефиксированного вознаграждения Ключевых Работников, принимающих риски, и выплачивается с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда от целевого размера вознаграждения по итогам работы за год исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В отчетном периоде выплат гарантированных премий, удержания вознаграждения и выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка с учетом долгосрочных результатов работы не производилось.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных

показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики).

Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены Правления – 8 человек,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 6 человек.

В течение отчетного периода Банком были проведены следующие выплаты в виде денежных средств:

Работники	Фиксированная часть оплаты труда (оплата труда в т.ч. за время нахождения в командировке и работу в выходные дни)	Нефиксированная часть оплаты труда (премии)
члены Правления Банка	62 987	12 295
иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10 269	2 273

Нефиксированная часть оплаты труда (премии) выплачена 11 сотрудникам, из них 6 членам Правления Банка, и 5 работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В течение отчетного периода уволился один член коллегиального исполнительного органа. Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, данному члену коллегиального исполнительного органа составил 5 182 тыс. руб.

14. Информация о численности и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу АО «НК Банк»

Численность персонала банка

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Списочная численность персонала, в том числе:	175	179
- основного управленческого персонала	10	12

Выплаты основному управленческому персоналу

Наименование выплат	(тыс. руб.)	
	за 2017 год	за 2016 год
Выплачено краткосрочных вознаграждений (ФОТ) штатному управленческому персоналу	102 202	88 598
Выплачено вознаграждений членам Совета директоров	1 950	1 950

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений штатному персоналу установлены Политикой в области оплаты труда, Порядком применения Кадровой политики АО «НК Банк» в отношении отдельных категорий работников и Положением об оплате труда.

В целях стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, присущих бизнесу, вознаграждение, выплачиваемое основному управленческому персоналу

АО «НК Банк» определяется в зависимости от результатов деятельности с поправкой на риски (принятые и реализованные).

При оценке показателей результатов деятельности также учитываются нефинансовые показатели (соблюдение правил внутреннего контроля и другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия конкретного сотрудника). Система поощрительных вознаграждений не является фиксированной.

В течение отчетного периода Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

15. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

16. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет утверждена Годовым общим собранием акционеров АО «НК Банк».

Уполномоченным органом управления Банка принято решение о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на сайте Банка.

При размещении отчетности в печатных средствах массовой информации в тексте публикации предоставляется ссылка на сайт Банка как источник полной версии отчетности.

**Председатель Правления
АО «НК Банк»**

С.П. Смирнов

Главный бухгалтер
09 февраля 2018 года

Е.М. Меркулова

