

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НС Банк»
(АО «НС Банк»)
за 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	2
2. Краткая характеристика деятельности	2
3. Информация об изменениях в Учетной политике.....	3
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	4
4.1. АКТИВЫ.....	4
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	4
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	5
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	7
4.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	14
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	20
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	21
4.2. ПАССИВЫ	24
4.2.1. Средства кредитных организаций.....	24
4.2.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.2.3. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
4.2.4. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
4.2.5. Договорные и условные обязательства.....	28
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
5.1. Процентные доходы и расходы.....	29
5.2. Убытки от обесценения	30
5.3. Курсовые разницы.....	31
5.4. Расходы (доходы) по налогу	31
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	31
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	33
8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк	33
8.2. Кредитный риск и его концентрация	33
8.3. Рыночный риск и его концентрация.....	35
8.4. Риск ликвидности и его концентрация	36
8.5. Риск концентрации	37
8.6. Операции хеджирования.....	38
8.7. Операционный риск.....	38
9. Информация об управлении капиталом	38
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	Ошибка! Залка не определена.

1. Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «НС Банк» (далее – Банк) за период с 1 января по 31 марта 2020 года

- подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- включает:
 - ✓ бухгалтерский баланс;
 - ✓ отчет о финансовых результатах;
 - ✓ отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
 - ✓ отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
 - ✓ сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага;
 - ✓ отчет о движении денежных средств;
 - ✓ пояснительную информацию.

Отчётный период – 1 квартал 2020 года.

Промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

В 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.

2. Краткая характеристика деятельности

Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «НС Банк».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке – АО «НС Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке – NS Bank.

Юридический и фактический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Добровольческая, д. 20, стр. 2.

Банк является универсальным кредитно-финансовым институтом, предоставляющим корпоративным и частным клиентам весь комплекс современных банковских услуг. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и на основании лицензий, выданных Банком России и ФКЦБ России:

- Генеральная лицензия Банка России № 3124 от 01.07.2015 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц;

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (№ 3124 от 01.07.2015);

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07409-010000 от 27.01.2004;

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07407-100000 от 27.01.2004;

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-07413-001000 от 27.01.2004;

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07421-000100 от 30.01.2004.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции: кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, предоставление иных высокотехнологичных продуктов и услуг.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации на 01.04.2020 зарегистрирован 1 филиал в городе Великий Новгород, 13 дополнительных офисов в Москве и городах Дмитров, Котельники, Красногорск, и 2 операционных офиса в городах Тула, Иваново.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов с 10.02.2005.

Банк является членом (участником) следующих профессиональных организаций, объединений и платежных систем: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московской биржи, Московской международной валютной ассоциации, Национальной финансовой ассоциации, Российской национальной ассоциации SWIFT, системы денежных переводов Western Union, Системы платежных сервисов Золотая Корона.

Ассоциированными членами платежных систем: Международной платёжной системы VISA International, Международной платежной системы MasterCard Worldwide, Международной, НСПК «МИР».

Банк входит в Реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий для уплаты таможенных платежей.

За 1 квартал 2020 года Банк сохранил свои позиции в национальном банковском секторе, показав следующие результаты:

Показатели	01.04.2020	01.01.2020
Активы	31 180 274	32 785 180
Капитал	5 750 864	5 619 820

В завершившемся году Банк, как и ранее, уделял большое внимание управлению капиталом, поддержанию высокого уровня достаточности капитала для покрытия рисков.

3. Информация об изменениях в Учетной политике

С 1 января 2020 года в Банке введено в действие новое Положение «Учетная политика АО «НС Банк», в котором остались неизменны основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности».

Банк принял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 01.01.2020 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке операций по аренде.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Банк классифицирует аренду следующим образом:

- в случае, когда Банк является арендатором. В момент заключения договора Банк проверяет, является ли договор целиком или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или отдельные его компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива/ его части (далее – актива) в течение определенного периода за вознаграждение.

- в случае, когда Банк является арендодателем Банк классифицирует аренду в качестве финансовой или операционной на основании экономического содержания договора, а не его юридической формы. Классификация зависит от того, перешли ли к арендатору все риски и выгоды, присущие праву собственности.

Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений и может изменяться только при изменении условий аренды. Измененное соглашение должно рассматриваться как новый договор аренды на протяжении его срока действия.

Банк применяет МСФО 16 в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды.

Банк не применяет требования МСФО 16 в отношении следующих позиций:

- краткосрочная аренда (сроком менее 12 месяцев);
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 рублей).

Банк не применяет МСФО 16 в отношении договоров аренды нематериальных активов.

Применение МСФО (IFRS) 16 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых активов Банка не ожидается.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. АКТИВЫ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Наличные средства	752 833	582 604
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 022 172	1 139 842
Обязательные резервы в Банке России	202 190	195 546
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	125 766	147 352
- других стран	3 023	2 154
Денежные средства для расчетов на бирже	98 218	124 469
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	9 073	7 491

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Резерв под обесценение денежных средств	(411)	(411)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(16)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 212 850	2 199 031

Денежные средства для расчетов на бирже представляют собой средства, депонированные в НКО НКЦ (АО) и в НКО АО НРД для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой средства, депонированные для совершения операций с платежными системами.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 показал, что все средства в других банках являются текущими.

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка имеются требования (411 тыс. руб.) по остатку денежных средств на корреспондентском счете к АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО), который был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении которого было открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Информация об изменениях резервов под обесценение средств в других банках раскрыта в Разделе 5.2 «Убытки о обесценения» настоящей пояснительной информации.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Наименование вида ценной бумаги	01.04.2020	01.01.2020
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Акции банков	4 664	-
- Акции корпоративных организаций	9 286	-
- Акции нерезидентов	1 081	-
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 031	-

Финансовые активы банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

В разрезе валют финансовые активы банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2020 представлен следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Акции банков	4 664	-	-	4 664
- Акции корпоративных организаций	9 286	-	-	9 286
- Акции нерезидентов	-	-	1 081	1 081
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 950	-	1 081	15 031

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены корпоративными акциями организаций следующих секторов экономики:

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.04.2020	01.01.2020
Вложения в акции банков		4 664	-
Вложения в акции нерезидентов		1 081	-
Вложения в акции организаций, всего, в том числе:		9 286	-
	Нефтегазовая отрасль	1 883	-
	Связь	891	-
	Услуги	4 630	-
	Оптовая торговля	907	-
	Другие отрасли	975	-
Итого корпоративные акции		15 031	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.04.2020 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения
- Долевые ценные бумаги			
Новатэк-ао	907	-67.7000	1
Итого	907		

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают также производные финансовые инструменты, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических

выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

Производные финансовые инструменты на 01.04.2020 представлены биржевыми ежедневно маржируемыми валютными свопами. Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, по состоянию 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствовали.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Вид заемщиков	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	299 908	299 878
ссудная задолженность	300 088	300 088
резерв под обесценение	-	-
корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(180)	(210)
Кредиты кредитным организациям	2 028 858	2 665 077
ссудная задолженность	2 028 859	2 665 078
корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-
Корпоративные кредиты, векселя и прочие требования	10 385 518	11 944 917
ссудная задолженность	11 113 289	12 705 300
резерв под обесценение	(1 307 981)	(1 420 937)
корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(49 853)	(51 932)
корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	630 063	712 486
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14 943	14 943
ссудная задолженность	15 000	15 000
резерв под обесценение	(150)	(150)
корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	93	93
Кредиты физическим лицам	958 279	933 843
ссудная задолженность	969 408	949 993
резерв под обесценение	(12 877)	(12 729)
корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	-	(11)
корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 748	(3 410)
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 687 506	15 858 658

Строка «Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности» включает корректировку стоимости векселей и прочих размещенных денежных средств рассчитанных в соответствии с Положением № 606-П.

В разрезе валют ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020 представлена следующим образом:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	300 088	-	-	-	300 088
Кредиты кредитным организациям	2 028 859	-	-	-	2 028 859
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты и векселя	11 113 289	-	-	-	11 113 289
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15 000	-	-	-	15 000
Кредиты физическим лицам	965 969	-	3 439	-	969 408
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 320 804)	-	(204)	-	(1 321 008)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(49 853)	-	-	-	(49 853)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	631 550	-	173	-	631 723
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 684 098	-	3 408	-	13 687 506

Ниже представлена ссудная задолженность Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	300 088	-	-	-	300 088
Кредиты кредитным организациям	2 665 078	-	-	-	2 665 078
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты и векселя	12 705 300	-	-	-	12 705 300
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15 000	-	-	-	15 000
Кредиты физическим лицам	947 152	-	2 841	-	949 993

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 433 749)	-	(67)	-	(1 433 816)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(51 943)	-	-	-	(51 943)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	708 918	-	40	-	708 958
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 855 844	-	2 814	-	15 858 658

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по отраслям экономики:

Сектор экономики	01.04.2020	01.01.2020
Промышленность	614 448	651 981
Банковская деятельность	2 028 859	2 665 078
Финансовые услуги	4 370 715	4 519 936
Строительство	2 806 725	3 725 002
Операции с недвижимым имуществом	1 021 195	1 283 775
Оптовая и розничная торговля	2 218 427	2 151 427
Прочие виды деятельности	396 867	688 267
Физические лица	969 408	949 993
За вычетом резерва под обесценение	(1 321 008)	(1 433 816)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(49 853)	(51 943)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	631 723	708 958
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 687 506	15 858 658

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе продуктовой диверсификации представлена следующим образом:

Цель кредитования	01.04.2020	01.01.2020
<u>Ссуды кредитным организациям</u>		
- Межбанковский кредит	1 651 608	2 550 296
- Средства, предоставленные по сделкам с ценными бумагами, полученными без прекращения признания	371 361	108 760
- Иные ссуды	5 890	6 022

<u>Цель кредитования</u>	01.04.2020	01.01.2020
<u>Ссуды юридическим лицам</u>		
- Субъектам РФ и муниципальным образованиям	300 088	300 088
- Для финансирования текущей деятельности	5 613 247	6 475 662
- Оплата по заключенным договорам	1 060 031	1 437 969
- На приобретение недвижимого имущества и оборудования	2 321 770	2 355 950
- Строительство	1 123 886	1 155 113
- На инвестиционную деятельность	150 007	530 000
- Рефинансирование ссудной задолженности	428 569	429 653
- Иные ссуды	415 779	320 953
<u>Ссуды индивидуальным предпринимателям</u>		
- Для финансирования текущей деятельности	15 000	15 000
<u>Ссуды физическим лицам</u>		
- Потребительские ссуды	339 481	349 460
- Ипотечные ссуды (обеспеченные залогом недвижимости)	386 441	401 783
- На покупку недвижимости	240 379	197 818
- Автокредиты	-	-
- Овердрафты по пластиковым картам	3 107	548
- Иные ссуды	-	384
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(1 321 008)	(1 433 816)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(49 853)	(51 943)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	631 723	708 958
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 687 506	15 858 658

Ссудная задолженность Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлена следующим образом:

01.04.2020	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды кредитным организациям	2 028 859	-	-	-	-	2 028 859
Ссуды, векселя и прочая задолженность юридическим лицам	1 855 847	1 580 487	2 987 871	4 031 249	972 923	11 428 377
Ссуды физическим лицам	1 902	107	8 717	163 304	795 378	969 408
Резерв под обесценение	(591 941)	(65 961)	(285 509)	(360 833)	(16 764)	(1 321 008)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	-	-	-	(49 853)	-	(49 853)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	155 678	(3 314)	218 972	255 653	4 734	631 723
Итого	3 450 345	1 511 319	2 930 051	4 039 520	1 756 271	13 687 506
01.01.2020	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды кредитным организациям	2 665 078	-	-	-	-	2 665 078
Ссуды, векселя и прочая задолженность юридическим лицам	583 287	3 307 547	2 854 172	5 282 645	992 737	13 020 388
Ссуды физическим лицам	1 207	457	558	166 367	781 404	949 993
Резерв под обесценение	(563 205)	(236 762)	(178 034)	(437 791)	(18 024)	(1 433 816)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	-	(11)	-	(51 932)	-	(51 943)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	141 196	170 716	68 770	326 444	1 832	708 958
Итого	2 827 563	3 241 947	2 745 466	5 285 733	1 757 949	15 858 658

Географическая концентрация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, Банка по состоянию на 01.04.2020 представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	300 088	-	-	300 088
Ссуды кредитным организациям	2 028 858	-	-	2 028 858
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	11 113 289	-	-	11 113 289
Ссуды корпоративные клиентам-нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды индивидуальным предпринимателям	15 000	-	-	15 000
Ссуды физическим лицам	969 408	-	-	969 408
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 321 008)	-	-	(1 321 008)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(49 853)			(49 853)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	631 723			631 723
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 687 506	-	-	13 687 506

Ниже представлена географическая концентрация кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2020:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	300 088	-	-	300 088
Ссуды кредитным организациям	2 665 078	-	-	2 665 078
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	12 705 300	-	-	12 705 300
Ссуды корпоративные клиентам-нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды индивидуальным предпринимателям	15 000	-	-	15 000
Ссуды физическим лицам	949 993	-	-	949 993
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 433 816)	-	-	(1 433 816)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(51 943)			(51 943)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	708 958			708 958
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 858 658	-	-	15 858 658

Информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.04.2020

Вид обеспечения	Ссуды банкам	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
Инвестиционные права	-	-	284 197	284 197
Недвижимость	-	7 125 719	1 674 372	8 800 091
Поручительство	-	14 479 299	8 650 631	23 129 930
Залог ТМЦ	-	170 203	-	170 203
Право требования по договорам	-	9 150 066	-	9 150 066
Ценные бумаги	396 368	7 113	58 291	65 404
Депозиты	-	-	-	-
Транспортные средства	-	1 181 953	375	1 182 328
Прочие	-	556 261	1 295 510	1 851 771
Итого залогового обеспечения	396 368	32 670 614	11 963 376	44 633 990

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2020

Вид обеспечения	Ссуды банкам	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
Инвестиционные права	-	-	276 476	276 476
Недвижимость	-	7 147 255	1 669 033	8 816 288
Поручительство	-	14 033 229	8 246 961	22 280 190
Залог ТМЦ	-	120 203	-	120 203
Право требования по договорам	-	10 428 996	-	10 428 996
Ценные бумаги	114 928	7 000	73 701	195 629
Депозиты	-	-	-	-
Транспортные средства	-	1 206 964	10 111	1 217 075
Прочие	-	476 418	1 293 330	1 769 748
Итого залогового обеспечения	114 928	33 420 065	11 569 612	45 104 605

В строке «Ценные бумаги» по ссудам банкам отражен объем полученных в обеспечение ценных бумаг по сделкам покупки с обязательством обратной продажи.

Информация об изменениях резервов под обесценение ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости раскрыта в разделе 5.2 «Убытки от обесценения» настоящей пояснительной информации.

4.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование вида ценной бумаги	01.04.2020	01.01.2020
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 688 972	2 118 076
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-
- Муниципальные облигации	443 284	169 321
- Еврооблигации иностранных государств	76 604	67 945
- Облигации Банка России	235 844	1 520 430
Долговые корпоративные ценные бумаги:		
- Корпоративные облигации банков	257 710	482 625
- Корпоративные облигации организаций	1 112 834	870 124
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	2 750 001	1 986 942
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 565 249	7 215 463

Ожидаемые кредитные убытки от вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020 года составляют 760 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 составляли 794 тыс. руб.).

В разрезе валют финансовые активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020 представлены следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1 688 972	-	-	1 688 972
- Муниципальные облигации	443 284	-	-	443 284
- Еврооблигации иностранных государств	-	76 604	-	76 604
- Облигации Банка России	235 844	-	-	235 844
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	257 710	-	-	257 710
- Корпоративные облигации организаций	1 112 834	-	-	1 112 834
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	44 105	2 341 436	364 460	2 750 001
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 782 749	2 418 040	364 460	6 565 249

В разрезе валют финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2020 представлены следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	2 118 076	-	-	2 118 076
- Муниципальные облигации	169 321	-	-	169 321
- Еврооблигации иностранных государств	-	67 945	-	67 945
- Облигации Банка России	1 520 430	-	-	1 520 430
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	482 625	-	-	482 625
- Корпоративные облигации организаций	870 124	-	-	870 124
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	45 034	1 647 187	294 721	1 986 942
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 205 610	1 715 132	294 721	7 215 463

Географическая концентрация финансовых активов Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1 688 972	-	-	1 688 972
- Муниципальные облигации	443 284	-	-	443 284
- Еврооблигации иностранных государств	-	-	76 604	76 604
- Облигации Банка России	235 844	-	-	235 844
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	257 710	-	-	257 710
- Корпоративные облигации организаций	1 112 834	-	-	1 112 834
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	2 750 001	-	2 750 001
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 738 644	2 750 001	76 604	6 565 249

Географическая концентрация финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2020 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
- Облигации федерального займа РФ	2 118 076	-	-	2 118 076
- Муниципальные облигации	169 321	-	-	169 321
- Еврооблигации иностранных государств	-	-	67 945	67 945
- Облигации Банка России	1 520 430	-	-	1 520 430
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	482 625	-	-	482 625
- Корпоративные облигации организаций	870 124	-	-	870 124
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	1 986 942	-	1 986 942
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 160 576	1 986 942	67 945	7 215 463

Финансовые активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеет следующие сроки погашения:

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.04.2020	01.01.2020
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	RUR	2020-2036	2020-2039
Еврооблигации Российской Федерации	USD	-	-
Муниципальные облигации	RUR	2024-2026	2024
Еврооблигации иностранных государств	RUR	2023	2023
Облигации Банка России	RUR	2020	2020
Корпоративные облигации банков	RUR	2021-2024	2021-2024
Корпоративные облигации организаций	RUR	2022-2048	2022-2048
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	USD	2020-2030	2020-2025
	EUR	2024	2024
	RUB	2021	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены организациями следующих секторов экономики:

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.04.2020	01.01.2020
Государственные облигации		1 688 972	2 118 076
Облигации и акции кредитных организаций		257 710	482 625
Муниципальные облигации		443 284	169 321
Еврооблигации иностранных государств		76 604	67 945
Облигации Банка России		235 844	1 520 430

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.04.2020	01.01.2020
Корпоративные облигации нерезидентов		2 750 001	1 986 942
Облигации организаций .всего		1 112 834	870 124
в том числе:	- финансовое посредничество	576 078	385 386
	- нефтегазовая отрасль	101 937	140 581
	- связь	74 709	52 087
	- транспорт	173 666	130 913
	- оптовая торговля	103 792	109 190
	- услуги	51 965	-
	- другие отрасли	30 687	51 967
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 565 249	7 215 463

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.04.2020г. на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (днях)
- Долговые ценные бумаги			
ООО "Газпром капитал"	51 397	5.8500	1
ПАО "Газпром"	103 791	5.9100	1
ПАО "ГТЛК"	97 307	5.8100	1
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ БАНКА РОССИИ	235 844	5.5000	1
Министерство финансов Краснодарского Края	126 553	5.8600	1
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	1 646 459	5.5705	6
АО "РОСНАНО"	79 087	5.9100	1
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	239 888	5.7000	1
ОАО "РЖД"	49 854	5.7500	1
Итого	2 630 180		

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2020 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (днях)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Bond Issuance PLC	266 763	6.4500	9
EVRAZ plc	169 992	6.4500	9
БАНК ГПБ (АО)	88 035	6.3500	9
ПАО "Газпром"	49 054	6.3500	9
ООО "ИКС 5 ФИНАНС"	51 968	6.3500	9
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ БАНКА РОССИИ	412 582	6.5000	9
ПАО "МТС"	52 087	6.3500	9
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	2 077 388	5.9500	9
Rosneft International Finance DAC	323 645	6.4500	9
АО "РОСНАНО"	81 397	6.4500	9
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	367 760	6.3500	9
VTB CAPITAL S.A.	226 789	6.4500	9
Итого	4 167 460		

В отчетном периоде Банк не принимал решение о реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, у Банка отсутствуют.

Информация об изменениях резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раскрыта в разделе 5.2 «Убытки от обесценения» настоящей пояснительной информации.

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование вида ценной бумаги	01.04.2020	01.01.2020
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	23 723	23 661
Долговые корпоративные ценные бумаги:		

Наименование вида ценной бумаги	01.04.2020	01.01.2020
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	311 908	251 404
Резерв под обесценение	-	-
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(65)	(52)
Итого финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	335 566	275 013

Географическая концентрация финансовых активов Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	23 723	-	-	23 723
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	311 908	-	311 908
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(62)	-	(65)
Итого финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 720	311 846	-	335 566

Географическая концентрация финансовых активов Банка, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2020 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	23 661	-	-	23 661
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	251 404	-	251 404
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(50)	-	(52)
Итого финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 659	251 354	-	275 013

Финансовые активы Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеет следующие сроки погашения:

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.04.2020	01.01.2020
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	RUR	2021-2036	2021-2036

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.04.2020	01.01.2020
		Срок погашения	Срок погашения
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	USD	2022	2022

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены организациями следующих секторов экономики:

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.04.2020	01.01.2020
Вложения в государственные облигации		23 723	23 661
Вложения в корпоративные ценные бумаги	Финансовое посредничество	311 908	251 404
За вычетом резерва под обесценение		-	-
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(65)	(52)
Итого финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости		335 566	275 013

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020 г. отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, у Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не принимал решение о реклассификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Информация об изменениях резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемой по амортизированной стоимости раскрыта в разделе 5.2 «Убытки от обесценения» настоящей пояснительной информации.

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Вложения в уставный капитал компаний по состоянию на 01.04.2020 представлены паевыми взносами в торгово-закупочный потребительский кооператив и в закрытые паевые инвестиционные фонды. В соответствии с условиями участия в подобных потребительских кооперативах и закрытых паевых инвестиционных фондах данные организации не являются для Банка ни дочерними, ни зависимыми организациями. В учетной политике банка утвержден способ оценки паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые общества и паевые инвестиционные фонды как - без проведения последующей переоценки:

Наименование вложений	01.04.2020	01.01.2020
- Паи паевых инвестиционных фондов	5 558 403	5 558 403
- Паи торгово-закупочного потребительского кооператива	175 002	178 202
За вычетом резерва под обесценение	(728 789)	(735 491)

Наименование вложений	01.04.2020	01.01.2020
Итого	5 004 616	5 001 114

Информация об изменениях резервов под обесценение вложений в ПИФы раскрыта в разделе 5.2 «Убытки от обесценения» настоящей пояснительной информации.

4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ограничение прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.04.2020 Банк не имеет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.04.2020 Банк не имеет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.04.2020 Банк не имеет.

Переоценка основных средств производилась по состоянию на 01.01.2020 года.

Банк классифицирует нематериальные активы по группам «Товарный знак», «Авторские права» и «Лицензии».

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и материальных активов за 1 квартал 2020 года и за соответствующий период 2019 года представлена в следующих таблицах:

	Здания	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Остаточная ст-сть на 01.01.2020	772 268	14 223	44 094	2 486	5 788	1 999	840 858
Первоначальная стоимость							
Остаток 01.01.2020	1 072 380	35 784	185 670	10 595	7 167	1 999	1 313 595
Приобретение	-	-	-	-	-	3 832	3 832
Выбытие	-	-	(3 929)	-	-	(5 514)	(9 443)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2020	1 072 380	35 784	181 741	10 595	7 167	317	1 307 984
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.01.2020	300 112	21 561	141 576	8 109	1 379	-	472 737
Амортизационные отчисления	8 783	961	2 930	202	56	-	12 932
Выбытие	-	-	(3 907)	-	-	-	(3 907)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2020	308 895	22 522	140 599	8 311	1 435	-	481 762
Остаточная ст-сть на 01.04.2020	763 485	13 262	41 142	2 284	5 732	317	826 222

	Здания	Транспорт	Оборудование и компьютеры	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Незавершен- ное строитель- ство	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	823 021	13 938	48 471	3 320	6 070	1 229	2 909	898 958
Первоначальная стоимость								
Остаток 01.01.2019	1 109 862	34 908	197 136	11 403	7 190	1 229	2 909	1 364 637
Приобретение	-	-	2 057	-	-	828	2 738	5 623
Выбытие	-	-	(2 409)	-	-	(2 057)	(2 796)	(7 262)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2019	1 109 862	34 908	196 784	11 403	7 190	-	2 851	1 362 998
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2019	286 841	20 970	148 665	8 083	1 120	-	-	465 679
Амортизационные отчисления	9 031	864	2 912	212	77	-	-	13 096
Выбытие	-	-	(2 410)	-	-	-	-	(2 410)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2019	295 872	21 834	149 167	8 295	1 197	-	-	476 365
Остаточная стоимость на 01.04.2019	813 990	13 074	47 617	3 108	5 993	-	2851	886 633

Аренда

В связи с введением МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 01.01.2020 года, в балансе отражены следующие операции по имуществу, признанному как финансовая аренда:

	Остаток на 01.01.2020	Признание по МСФО 16 01.01.20	Приобретение / Начисление амортизации	Выбытие	Остаток на 01.04.2020
имущество, полученное в финансовую аренду	-	238 618	-	(37 482)	201 136
амортизация	-	65 425	16 437	(12 664)	69 198
Остаточная стоимость на 01.04.2020	-	-	-	-	131 938

Информация об арендных платежах Банка, включая арендные платежи по финансовой аренде и арендные платежи по операционной аренде, представлена в следующих таблицах:

Запланировано к оплате в отчетном периоде (план) без НДС	Оплачено в отчетном периоде (факт) без НДС	Остаток оплаты до конца срока договора без НДС	Суммы будущей арендной платы		
			менее 1 года	1-5 лет	более 5 лет
Банк - Арендатор					
13 865	13 865	137 176	25 089	32 074	80 013
Банк - Арендодатель					
1 856	1 652	2 819	2 819	-	-

Договорами финансовой аренды и договорами операционной аренды определяется размер арендной платы в фиксированной (за пользованием помещением, оборудованием, ТМЦ, аренду земельных участков) и переменной части (коммунальные услуги), наличие права на продление договоров аренды, либо на заключение новых договоров аренды.

4.2. ПАССИВЫ**4.2.1. Средства кредитных организаций**

Наименование привлеченных средств	01.04.2020	01.01.2020
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	907 912	2 433 899
Полученные средства - "овердрафт"	-	-
Кредит, полученный от Банка России	-	-
Корреспондентские счета	52 000	-
Средства клиринга	-	-

Наименование привлеченных средств	01.04.2020	01.01.2020
Гарантийный фонд платежной системы	-	-
Проценты к выплате	27	474
Итого привлеченных средств	959 939	2 434 373

В обеспечение средств, полученных от сделок с ценными бумагами, переданы ценные бумаги без прекращения признания в размере 984 628 тыс. руб.

4.2.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вид клиентов	01.04.2020	01.01.2020
Государственные предприятия		
— Текущие/расчетные счета	94	121
— Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	1 650 000	1 580 000
— Проценты к выплате	14 544	7 899
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	3 942 370	4 334 944
— Срочные депозиты	3 494 181	3 774 910
— Проценты к выплате	2 045	2 623
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
— Текущие счета/счета до востребования	1 292 488	1 120 765
— Срочные вклады	15 147 298	14 862 125
— Проценты к выплате	62 040	64 829
— Счета физических лиц в драгметаллах	4 781	3 788
Итого средства клиентов	25 609 841	25 752 004

В обеспечение средств, полученных от сделок с ценными бумагами, переданы ценные бумаги без прекращения признания в размере 1 758 947 тыс. руб.

По видам экономической деятельности клиентов привлеченные средства подразделяются:

Вид клиентов	01.04.2020	01.01.2020
Государственные предприятия		
Финансовые услуги	1 664 544	1 587 899
Строительство	84	108
Деятельность профессиональная, научная и техническая	9	13
Юридические лица		
Промышленность	321 304	680 415
Финансовые услуги	2 890 060	2 934 937
Строительство	1 337 984	1 580 224
Операции с недвижимым имуществом	1 319 248	1 397 208

Вид клиентов	01.04.2020	01.01.2020
Транспорт и связь	29 451	21 521
Оптовая и розничная торговля	335 133	342 541
Сфера услуг	545 540	650 817
Деятельность профессиональная, научная и техническая	570 344	441 681
Прочие виды деятельности	89 533	53 691
Индивидуальные предприниматели		
Промышленность	800	1 078
Финансовые услуги	3 354	2 023
Строительство	1 976	5 884
Операции с недвижимым имуществом	280 786	283 725
Транспорт и связь	4 593	7 270
Оптовая и розничная торговля	8 038	11 341
Сфера услуг	57 782	40 669
Деятельность профессиональная, научная и техническая	52 217	38 405
Прочие виды деятельности	771	482
Физические лица	16 096 290	15 670 072
Итого средства клиентов	25 609 841	25 752 004

В разрезе валют средства клиентов Банка по состоянию на 01.04.2020 представлены следующим образом:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг металлы	Итого
Государственные предприятия						
— Текущие/расчетные счета	94	-	-	-	-	94
— Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	1 650 000	-	-	-	-	1 650 000
— Проценты к выплате	14 544	-	-	-	-	14 544
Юридические лица						
— Текущие/расчетные счета	2 757 288	1 182 540	2 542	-	-	3 942 370
— Срочные депозиты	3 494 181	-	-	-	-	3 494 181
— Проценты к выплате	2 045	-	-	-	-	2 045
Физические лица						
— Текущие счета/счета до востребования	1 247 902	24 955	18 238	1 393	-	1 292 488
— Срочные вклады	12 570 453	2 492 835	84 010	-	-	15 147 298
— Проценты к выплате	45 513	16 454	73	-	-	62 040
— Счета физических лиц в драгметаллах	-	-	-	-	4 781	4 781
Итого средства клиентов	21 782 020	3 716 784	104 863	1 393	4 781	25 609 841

В разрезе валют средства клиентов Банка по состоянию на 01.01.2020 представлены следующим образом:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг мета ллы	Итого
Государственные предприятия						
— Текущие/расчетные счета	121	-	-	-	-	121
— Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	1 580 000	-	-	-	-	1 580 000
— Проценты к выплате	7 899					7 899
Юридические лица						
— Текущие/расчетные счета	3 354 133	968 940	2 429	-	-	4 325 502
— Срочные депозиты	3 774 910	-	-	-	-	3 774 910
— Проценты к выплате	2 623					2 623
Физические лица						
— Текущие счета/счета до востребования	800 487	163 175	162 073	4 472	-	1 130 207
— Срочные вклады	12 637 877	2 106 501	117 747	-	-	14 862 125
— Проценты к выплате	47 133	17 605	91			64 829
— Счета физических лиц в драгметаллах	-	-	-	-	3 788	3 788
Итого средства клиентов	22 205 183	3 256 221	282 340	4 472	3 788	25 752 004

4.2.3. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

Стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, и проданных Банком на внешний рынок, по состоянию на 01.04.2020 составила 112 489 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 0 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 производные финансовые инструменты представлены биржевыми ежедневно маржируемыми валютными СВОПами (по состоянию на 01.01.2020 ПФИ также были представлены биржевыми ежедневно маржируемыми инструментами). Производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, по состоянию 01.04.2020 и на 01.01.2020 соответственно отсутствовали.

4.2.4. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.04.2020 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают простые векселя на общую сумму 73 635 тыс. руб., в том числе величина наращенного дисконта составляет 1 257 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2020 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают простые векселя на общую сумму 82 741 тыс. руб., в том числе величина наращенного дисконта составляет 364 тыс.руб.

Выпущенные долговые обязательства Банка имеют следующие сроки погашения и доходность:

Вид ценной бумаги	01.04.2020			01.01.2020		
	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %
Вексель	29.08.2014	26.02.2021 по предъявлению, но не ранее	5.00	29.08.2014	26.02.2021 по предъявлению, но не ранее	5.00
	17.05.2019	21.04.2021	5.00	17.05.2019	21.04.2021	5.00
	12.07.2019	по предъявлению	0.00	12.07.2019	по предъявлению	0.00
	27.12.2019	30.11.2020	6.80	27.12.2019	30.11.2020	6.80
	27.12.2019	31.08.2020	7.80	27.12.2019	31.08.2020	7.80
	27.12.2019	29.05.2020	6.80	27.12.2019	29.05.2020	6.80
				27.12.2019	28.02.2020	6.80

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая векселя.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали выпуски ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.2.5. Договорные и условные обязательства

В ходе обычной хозяйственной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. Условные обязательства некредитного характера представлены требованиями к Банку о взыскании сумм по банковским гарантиям. Банк оценивает вероятность наступления события о взыскании низкой. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Существенными статьями доходов и расходов Банка являются процентные доходы полученные от размещения денежных средств (12.1% - 1 квартал 2020; 15.9% - 1 квартал 2019) и процентные расходы произведенные от привлечения денежных средств (7.6% - 1 квартал 2020; 10.6% - 1 квартал 2019).

5.1. Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы, всего	484 671	519 603
от размещения средств в кредитных организациях	31 224	54 694
- кредитных организациях - резидентах	5 515	12 177
- кредитных организациях - нерезидентах	0	0
- Банке России	25 709	42 517
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	353 214	382 738
- Казначейство Банка России	8 205	7 005
- юридическим лицам	318 149	346 650
- индивидуальным предпринимателям	485	0
- физическим лицам	24 395	26 035
- корректировки процентов по обесцененным активам	1 980	3 048
от вложений в ценные бумаги	100 233	82 171
- Российской Федерации	30 303	13 723
- Банка России	7 906	0
- субъекты РФ	5 469	-
- иностранных государств	764	0
- кредитные организации	5 902	13 202
- юридические организации	19 529	9 801
- прочие нерезиденты	30 360	45 445
Процентные расходы, всего	294 895	313 377
по привлеченным средствам кредитных организаций	6 000	5 730
- кредитных организаций резидентов	5 997	5 726
- кредитные организации нерезидентов	3	4
по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	287 868	304 255
- МинФин России	21 387	11 824
- юридических организаций	44 726	46 097
- индивидуальных предпринимателей	4 712	5 606
- физических лиц	217 043	240 728
по выпущенным ценным бумагам - векселям	1 027	3 392
Чистые процентные доходы	189 776	206 226

Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки по видам финансовым активам в таблице:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы	484 671	519 603
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	388 715	448 882
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	95 956	70 721
Процентные расходы	294 895	313 377
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	294 895	313 377
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Чистые процентные доходы	189 776	206 226

5.2. Убытки от обесценения

Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка), создание и восстановление их за отчетный период представлена в следующей таблице:

	01.01.2020	Создание	Восстановление	Списание	01.04.2020
Денежные средства	411	-	-	-	411
- кор.счета в других банках	411	-	-	-	411
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 433 816	203 746	(316 554)	-	1 321 008
- кредиты	1 131 633	186 908	(297 836)	-	1 020 705
- учтенные векселя	115 620	1 124	-	-	116 744
- проценты по кредитам	186 563	15 714	(18 718)	-	183 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	735 491	36 130	(42 832)	-	728 789
Основные средства	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенная для продажи	47 761	18 100	(60)	-	65 801
Прочие активы	111 027	16 670	(16 644)	-	111 053
Условные обязательства	148 161	60 208	(66 756)	-	141 613
- кредитные линии	8 143	34 362	(37 458)	-	5 047
- гарантии	140 018	25 846	(29 298)	-	136 566
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
Всего резервов под обесценение	2 476 667	334 854	(442 846)	-	2 368 675

5.3. Курсовые разницы

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков по статьям баланса представлена в таблице:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Денежные средства	59 481	(29 040)
Средства в кредитных организациях	17 451	(8 321)
Чистая ссудная задолженность	1 402	(294)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	483 285	(201 985)
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 259	(40 629)
Прочие активы	148	(43 759)
Средства кредитных организаций	-	42 383
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(686 725)	222 659
Прочие обязательства	(61)	44 201
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(61 760)	(14 785)

5.4. Расходы (доходы) по налогу

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Налог на прибыль	18 518	2 264
Налог на добавленную стоимость	2 379	4 233
Прочие налоги	3 703	4 388
Отложенное налогообложение	-	-
Начисленные (уплаченные) налоги	24 600	10 885

В течение отчетного периода ставки не менялись, новые налоги не вводились.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка, включенный в расчет капитала составил:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Совокупный доход Банка, в том числе	(104 701)	330 738
Прибыль (убыток)	96 489	290 365
Прочий совокупный доход (убыток)	(201 190)	40 373

Банк не применял ретроспективный метод к событиям предыдущих отчетных периодов, а также к компонентам собственного капитала.

За отчетный период дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчетном периоде отток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 226 млн. руб.

В сравнении с бухгалтерским балансом размер данных статей представлен в таблице:

	01.04.2020		01.01.2020	
	по данным бухгалтерского баланса	по данным отчета о движении денежных средств	по данным бухгалтерского баланса	по данным отчета о движении денежных средств
Денежные средства	752 833	752 833	582 604	582 604
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 022 172	2 022 172	1 139 842	1 139 842
Средства в кредитных организациях	236 080	235 669	281 466	281 055
Резерв под обесценение	(411)	-	(411)	-
Корректировка резерва до суммы оценочного резервов под ожидаемые кредитные убытки	(14)	-	(16)	-
Всего денежных средств	3 010 660	3 010 674	2 003 485	2 003 501

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

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

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

Процедуры риск-менеджмента органично интегрированы в систему стратегического планирования и оперативного управления Банком.

Информация количественного и качественного характера о целях, политике, методах и процедурах управления рисками более подробно раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год, публикуемой на официальном сайте Банка в Разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сети Интернет <https://nsbank.ru/about/official-information/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnyh-tselej/>. Вышеуказанная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Изменений в отчетном периоде не вносилось.

8.2. Кредитный риск и его концентрация

По оценке Банка, по состоянию на 01.04.2020 минимальная величина части собственного капитала, требуемой для покрытия существующего кредитного риска, составила 2 156 млн. руб. При этом на указанную отчетную дату Банк располагал собственными средствами в объеме 5 751 млн. руб.

Цифровые характеристики концентрации кредитного риска в разрезе типов заемщиков, секторов экономики, географических зон раскрываются в разделе 4.1.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» настоящей пояснительной информации.

В целях снижения кредитного риска Банк принимает в залог обеспечение.

Информация о полученном в залог обеспечении и его структуре раскрываются в разделе 4.1.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» настоящей пояснительной информации.

Для оценки концентрации кредитного риска в банке используются ряд показателей и методик, в том числе следующие:

- Норматив максимального кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) Н6, который на отчетную дату составил 21,3%.

- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, который на 01.04.2020 составил 346,1%.

- Для целей управления рисками Банк рассчитывает также концентрацию риска на 3-х крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков). По отношению ко всем взвешенным по риску кредитным требованиям на 01.04.2020 они занимали 14,9%.

Нарушений установленных показателей склонности к концентрации кредитного риска не было.

Анализ концентрации кредитного риска анализировался Банком, в том числе в рамках ежеквартального стресс-тестирования. По состоянию на отчетную дату, в частности, проводились следующие стресс-тесты:

- на чувствительность к риску на крупнейшего заемщика/векселедателя,
- на чувствительность к риску по крупнейшему выданному межбанковскому кредиту,
- на чувствительность к отраслевому риску,
- на чувствительность к региональному риску.

Все эти стресс-тесты Банк прошел успешно. Ни один из рассмотренных стрессовых сценариев не показал нарушения обязательных нормативов.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк проводит оценку обесценения по финансовым активам и обязательствам. Результатом оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам является расчет ожидаемых кредитных убытков.

Информация о методике признания и оценке ожидаемых кредитных убытков Банка и из классификации раскрывается в пояснительной информации к годовой отчетности за 2019 год. В отчетном периоде изменений не вносилось.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери (далее пруденциальные резервы) по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П (далее - Положение 590-П), Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери. Их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2. Указания Банка России № 4983-У.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов и величина резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по стадиям обесценения по состоянию на 01.04.2020:

Стадия обесценения	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Средства в кредитных организациях	235 669	-	411	-	236 080
Корректировка стоимости актива	-	-	-	-	-
Резерв ОКУ	(14)	-	(411)	-	(425)
Судная задолженность	13 135 548	666 285	531 040	93 771	14 426 644
Корректировка стоимости актива	(49 853)	-	-	-	(49 853)
Резерв ОКУ	(174 434)	(91 533)	(329 547)	(93 771)	(689 285)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 565 249	-	-	-	6 565 249
Корректировка стоимости актива	-	-	-	-	-
Резерв ОКУ	(760)	-	-	-	(760)
Финансовые активы по амортизированной стоимости (кроме ссудной)	335 631	-	-	-	335 631
Корректировка стоимости актива	-	-	-	-	-
Резерв ОКУ	(65)	-	-	-	(65)
Прочие активы	874 691	-	230	77 828	952 749
Корректировка стоимости актива	-	-	-	-	-
Резерв ОКУ	(36 350)	-	(230)	(77 828)	(114 408)

Стадия обесценения	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Условные обязательства (неиспользованный лимит кредитной линии)	397 834	-	-	-	397 834
Корректировка стоимости актива	-	-	-	-	-
Резерв ОКУ	(3 150)	-	-	-	(3 150)

Сравнительный анализ изменений резервов под ОКУ и пруденциальных резервов представлен в таблице:

Наименование актива	Остаток на 01.01.2020		Создание (восстановление) резервов		Списание		Остаток на 01.04.2020	
	резервы под ОКУ	пруденциальные резервы	резервы под ОКУ	пруденциальные резервы	резервы под ОКУ	пруденциальные резервы	резервы под ОКУ	пруденциальные резервы
Средства в кредитных организациях	427	411	(2)	-	-	-	425	411
Судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	724 858	1 433 816	(35 573)	(112 808)	-	-	689 285	1 321 008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	794	-	(34)	-	-	-	760	-
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	52	-	13	-	-	-	65	-
Прочие активы	114 384	111 027	25	26	-	-	114 409	111 053
Условные обязательства (неиспользованный лимит)	756	8 143	2 394	(3 096)	-	-	3 150	5 047
Всего резервов под обесценение	841 271	1 553 397	(33 177)	(115 878)	-	-	808 094	1 437 519

8.3. Рыночный риск и его концентрация

Целью системы управления рыночным риском Банка является правильная идентификация и оценка рассматриваемого риска, определение его значимости для Банка и обеспечение его покрытия имеющимся у Банка капиталом.

Для управления валютным риском Банк широко использует стресс-тестирование, один из сценариев которого предполагает анализ чувствительности к валютному риску. Так, в случае реализации на 01.04.2020 стрессового сценария, который предусматривал рост курса доллара США к рублю на 20%, Банк получил бы прибыль 55,9 млн. руб. Если бы курс евро вырос на 20%, то Банк по переоценке получил бы прибыль в размере 9,2 млн. руб. С другой стороны, если бы курсы указанных валют не выросли, а, наоборот, упали на 20%, то Банк получил бы по долларам убыток на 55,9 млн. руб., а по евро – убыток на 9,2 млн. руб. При этом нормативы Банка, выполняемые с запасом, не были бы нарушены. Следовательно, принимаемый на Банк валютный риск оценивался как приемлемый.

Банк осторожно подходит к ведению открытой валютной позиции. Требования Банка России к размеру ОВП выполняются.

Большое внимание в Банке уделяется управлению фондовым риском. Однако на отчетную дату для целей расчета показателя РР, в соответствии с Инструкцией №199-И, показатель фондового риска (ФР) равнялся нулю.

Одним из используемых Банком инструментов управления фондовым риском Банк является стресс-тестирование. В частности, один стресс-сценарий предполагает анализ чувствительности к фондовому риску.

Сделки, связанные с возникновением у Банка товарного риска, носят эпизодический характер. Товарный риск ограничен Лимитным комитетом, который определил набор допустимых производных финансовых инструментов (фьючерсов и опционов) на международных биржевых площадках и установил лимиты (в Банке ограничивается размер гарантийного обеспечения по сделкам такого рода).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовал товарный риск.

Для управления процентным риском по портфелю ценных бумаг Банк широко использует стресс-тестирование, один из сценариев которого предполагает анализ чувствительности к процентному риску. В частности, один из используемых сценариев стресс-тестирования процентного риска предполагает падение котировок по долговым ценным бумагам крупнейшего эмитента в портфеле (из бумаг, по которым определяется справедливая стоимость). На отчетную дату объем вложений в ценные бумаги крупнейшего эмитента в портфеле составлял 635,6 млн. руб. Стресс-тест показал, что если бы сценарий реализовался, нарушений банком обязательных нормативов не произошло бы.

Банк ограничивает свои вложения в долговые ценные бумаги, в том числе с помощью лимитов.

На отчетную дату величина процентного риска (ПР), рассчитанного в соответствии с Инструкцией №199-И, равнялась нулю.

На начало отчетного года размер процентного риска (ПР) составлял 4 460 тыс. руб. В том числе, общий процентный риск (ОПР) был равен 4 367 тыс. руб., специальный процентный риск (СПР) – 93 тыс. руб.

Банк несет рыночный риск не только по ценным бумагам, имеющимся на балансе, но и по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, то есть сделкам прямого РЕПО. Это фактически кредитование под обеспечение ценных бумаг. Характеристики портфеля, переданного в РЕПО как на отчетную дату, так и на начало года раскрываются в разделе 4.1.4. «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и разделе 4.1.5. «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» настоящей пояснительной информации.

В портфеле Банка нет обесцененных ценных бумаг или бумаг в состоянии дефолта (просрочки по основному или купонному долгу).

8.4. Риск ликвидности и его концентрация

Традиционную значимость в отчетном периоде сохраняли вопросы управления риском ликвидности.

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрены анализ и другие меры реагирования в случае приближения соответствующих индикаторов к установленным пограничным значениям (то есть, таким, при которых возникает риск нарушения нормативов, а также критериев рейтинговых агентств). По состоянию на 01.04.2020 обязательные нормативы ликвидности имели следующие значения: Н2 – 90,2%, Н3 – 206,3%, Н4 – 18,1%. На начало года значения указанных нормативов составляли 92,1%, 122,3% и 21,7% соответственно. Таким образом, обязательные нормативы ликвидности исполнялись с большим запасом;

Стресс-тестирование финансового состояния Банка производится ежеквартально. Состояние ликвидности анализируется с помощью нескольких сценариев. Основным является комбинированный сценарий. Он заключается в моделировании динамики финансовых показателей Банка и прогнозе состояния основных нормативов на горизонте 1 месяца при наихудших условиях деятельности Банка.

На 01.04.2020 стресс-тест по указанному сценарию показал, что норматив мгновенной ликвидности Н2 может составить 26,6%. При этом норматив текущей ликвидности Н3 сократился бы до 98,9%. Таким образом, при реализации условий, заложенных в модель, ликвидность Банка под угрозой находиться не будет. Нормативы, по-прежнему, будут соблюдаться с запасом.

В рамках управления ликвидностью Банком ограничивается концентрация источников денежных средств, которые использует Банк. Советом директоров установлены и контролируются следующие показатели склонности к риску ликвидности:

- зависимость от собственных векселей (отношение собственных вексельных обязательств к капиталу), которая на 01.04.2020 определялась службами Банка как 1,3%,
- зависимость от межбанковского рынка (отношение разности полученных и предоставленных МБК к обязательствам Банка), которая на 01.04.2020 определялась службами Банка как - 0,05% (полученные МБК отсутствовали),
- зависимость от частных вкладов (отношение средств физических лиц к активам-нетто), которая на 01.04.2020 определялась службами Банка как 48,5%.

Кроме того, «Положением о стресс-тестировании» предусмотрен дополнительный стресс-тест, призванный проверить ликвидность Банка. Он тестирует риск одномоментного изъятия крупнейшим кредитором (вкладчиком) денежных средств с его счетов в Банке. Если бы это случилось на 01.04.2020 (размер обязательств перед крупнейшим кредитором составлял 1 661 млн. руб.), значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности сократились бы до 67,7% и 169,6% соответственно. Таким образом, проверка показала, что даже при этом маловероятном, но, в принципе, возможном событии Банк не потеряет устойчивость.

Службой управления рисками проводится так называемое обратное стресс-тестирование. В результате выяснилось, что резерв по нормативу мгновенной ликвидности, то есть размер гипотетического оттока денежных средств, при котором возможно нарушение норматива Н2 составляет 7 298 млн. руб., что эквивалентно оттоку 34,5% средств физических и юридических лиц. При этом резерв по нормативу текущей ликвидности (Н3) на 01.04.2020 составил 12 877 млн. руб., что эквивалентно оттоку 60,9% совокупных средств физических и юридических лиц на счетах Банка. Низкая вероятность оттока денежных средств в таком размере подтверждает устойчивость Банка и наличие у Банка существенного запаса по нормативам ликвидности.

8.5. Риск концентрации

Риск концентрации определяется как 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.

Риску концентрации уделяется важное значение, в том числе в рамках процедур внутреннего стресс-тестирования. Во-первых, проверяется чувствительность Банка к риску крупнейшего заемщика, во-вторых, крупнейшего контрагента на межбанковском рынке, в-третьих, крупнейшего эмитента ценных бумаг (облигаций), в-четвертых, крупнейшего кредитора (вкладчика), в-пятых, крупнейший (по объемам кредитных

вложений Банка) регион РФ и, в-шестых, крупнейшую (по объемам кредитных вложений Банка) отрасль экономики. Анализ показал, что при реализации заложенных в указанных стресс-тестах сценариев по состоянию на 01.04.2020 финансовые показатели ни в каком случае не изменятся настолько, чтобы пострадала платежеспособность Банка или были нарушены обязательные нормативы.

Поскольку риск концентрации проявляется, как правило, в тех же формах, что и другие виды риска (в частности, важнейшей формой риска концентрации является концентрация кредитного риска) измерения и оценки подверженности рискам концентрации уже рассмотрены выше в разделах соответствующих рисков.

8.6. Операции хеджирования

В течение отчетного периода операции хеджирования Банком не проводились.

8.7. Операционный риск

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии расчетом по внутренней методике Банка за 1 квартал 2020 года чистые процентные доходы составили 190 млн. руб. При этом чистые непроцентные доходы, используемые для целей расчета требования к капиталу на покрытие операционных рисков, составили 161 млн. руб. Требования к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2020 составили 236 млн. руб. Это составляет 4,1% собственного капитала Банка. На начало года расчетное значение операционного риска составляло 243 млн. руб., в относительном выражении – 4,3%. Следовательно, в соответствии с действующим в Банке Положением «Об организации управления операционным риском» уровень операционного риска является удовлетворительным.

Служба управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование операционного риска. Соответствующий стресс-сценарий предполагает понесение Банком потерь от реализации операционного риска в размере 50% от расчетного значения операционного риска. Расчеты на 01.04.2020 показывают, что при этом сценарии норматив достаточности капитала сократится до 15,3%. То есть, даже в этом случае нормативы будут выполняться с большим запасом, и потеря финансовой устойчивости Банку не грозит.

9. Информация об управлении капиталом

Форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренном для банков с универсальной лицензией.

В отчетном периоде Банк заключил дополнительные соглашения к договорам субординированного займа. Были внесены условия в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2 и подпункта 3.1.8.1 пункта 3 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), в результате чего данный инструмент в размере 420 000 тыс. руб. включается в состав источников добавочного капитала. Общая сумма субординированных займов, включенных в состав источников добавочного капитал по состоянию на 01.04.2020 составляет 610 000 тыс. руб.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на 01.04.2020 раскрываются в составе «Информации о процедурах управления рисками и капиталом за 1 квартал 2020 года» в Разделе I «Информация о структуре собственных средств», на 01.01.2020 в составе «Информации о процедурах управления рисками и капиталом за 2019 год» в Разделе I «Информация о структуре собственных средств», которые опубликованы на официальном сайте Банка в Разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сети Интернет <https://nsbank.ru/about/official-information/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnyh-tselej/>.

Разница между величиной источников собственных средств, отраженной в форме 0409806 и величиной собственных средств (капитала), отраженных в форме 0409808 связана с тем, что при внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2019 изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и при внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2020 изменений, реализующие принципы МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16. В результате чего при определении прибыли/убытка, включаемого в расчет собственных средств (капитала), происходит исключение части доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете, представляющих собой разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также иные аналогичные разницы. Информация о величине собственных средств (капитала) при применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена строках 1а, 2а, 3а формы 0409813 в качестве справочного значения. В течение отчетного Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала).

Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 1 квартале 2020 года
		на 01.04.2020	на 01.01.2020	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4,5%	8.7	8.7	8.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6,0%	9.2	9.2	8.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8,0%	15.2	15.2	14.8
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3,0%	8.2	8.2	8.0

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавок к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

Наименование надбавки	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Поддержания достаточности капитала	2.500	2.250
Антициклическая	0.100	0.046

В течение отчетного периода фактические значения нормативов достаточности капитала не достигали установленных предельных значений с учетом надбавок.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Долговые или долевые инструменты Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность. Банк не осуществляет иной деятельности кроме банковской. Учитывая вышесказанное, Банк не отражает деятельность в разрезе сегментов и географических регионов.

Председатель Правления



С.Н. Картаев

Главный бухгалтер



Е.А. Гаврюшина

18 мая 2020 года

