

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НС Банк»
(АО «НС Банк»)
за 9 месяцев 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Отчетный период и единицы измерения	2
2. Краткая характеристика деятельности.....	2
3. Информация об изменениях в Учетной политике	3
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	5
4. Денежные средства и их эквиваленты	5
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность.....	7
7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	12
8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости / Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	16
9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	19
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
12. Средства кредитных организаций	23
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
15. Уставный капитал	27
16. Договорные и условные обязательства.....	27
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	28
17. Прочий совокупный доход (убыток).....	28
18. Изменение резервов под обесценение	28
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	30
19. Информация об изменениях в капитале	30
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
20. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	31

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «НС Банк» (далее – Банк) за период с 1 января по 30 сентября 2019 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 и
 - ✓ пояснительную информацию.

1. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 1 января по 30 сентября 2019 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 01.10.2019 зарегистрирован 1 филиал в городе Великий Новгород, 15 дополнительных офисов в Москве и городах Дмитров, Котельники, Красногорск, и 3 операционных офиса в городах Тула, Иваново и Санкт-Петербург.

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, Международной платёжной системы VISA International, Международной платежной системы MasterCard Worldwide, Международной системы денежных переводов Western Union, Системы платежных сервисов Золотая Корона.

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

3. Информация об изменениях в Учетной политике

С 1 января 2019 года в Банке введено в действие новое Положение «Учетная политика АО «НС Банк» на 2019 год», в котором остались неизменны основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности».

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) с датой перехода 01.01.2019 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9 с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9, который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39). Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказывает влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

В отношении финансовых обязательств никаких существенных изменений нет, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

При разработке Учетной политики на 2019 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П);
- Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Для сопоставимости данных отчетного периода с данными за предыдущий отчетный год были реклассифицированы статьи бухгалтерского баланса на дату 01.01.2019, в соответствии с новым порядком составления формы 0409806. Из статьи «Прочие активы» перенесены проценты, относящиеся к ссудной задолженности в статью «Чистая ссудная задолженность», неоплаченные комиссии по гарантиям в статью «Прочие обязательства», дисконт по выпущенным ценным бумагам в статью «Выпущенные долговые ценные бумаги». Из статьи «Прочие обязательства» перенесены начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам в статьи «Средства кредитных организаций» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

4. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Наличные средства	571'661	1'046'694

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2'110'131	869'881
Обязательные резервы в Банке России	204'445	199'331
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	74'170	184'850
- других стран	164'683	662
Денежные средства для расчетов на бирже	29'062	119'142
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	7'742	8'247
Резерв под обесценение денежных средств	(411)	(411)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3'161'457	2'428'396

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 01.10.2019 и 01.01.2019 показал, что все средства в других банках являются текущими.

По состоянию на 01.10.2019 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». По информации на 01.10.2019 принято к сведению обращение конкурсного управляющего в Арбитражный суд г. Москвы с ходатайством о продлении процедуры конкурсного производства в отношении АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО) сроком на 6 месяцев.

Информация об изменениях резервов под обесценение средств в других банках раскрыта в Разделе 18 «Изменение резервов под обесценение» настоящей пояснительной информации.

5. 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.

В 2018-2019 годах Банк не классифицировал при первоначальном признании ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 01.10.2019 представлены биржевыми ежедневно маржируемыми валютными свопами. Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, по состоянию 01.10.2019 (на 01.01.2019) соответственно отсутствовали.

6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность

Вид заемщиков	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	100'000	300'000
Кредиты кредитным организациям	1'312'272	4'000'847
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-
Корпоративные кредиты и векселя	13'455'375	12'509'388
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-
Кредиты физическим лицам	953'214	942'410
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-
Прочая ссудная задолженность	391'809	224'268
За вычетом резерва под обесценение	(1'464'198)	(855'627)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(85'764)	-
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	482'795	-
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	15'145'503	17'121'286

В строке «Прочая ссудная задолженность» отражены проценты по ссудной задолженности клиентов.

В строке «Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности» включает корректировку стоимости векселей рассчитанная в соответствии с Положением № 606-П.

В разрезе валют ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019 представлена следующим образом:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	100'000	-	-	-	100'000

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Кредиты кредитным организациям	1'312'272	-	-	-	1'312'272
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты и векселя	13'455'375	-	-	-	13'455'375
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	950'300	-	2'914	-	953'214
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	391'784	-	25	-	391'809
За вычетом резерва под обесценение	(1'464'109)	-	(89)	-	(1'464'198)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(85'764)	-	-	-	(85'764)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	482'734	-	61	-	482'795
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	15'142'592	-	2'911	-	15'145'503

Ниже представлена ссудная задолженность Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Кредиты государственным и унитарным предприятиям	300'000	-	-	-	300'000
Кредиты кредитным организациям	4'000'847	-	-	-	4'000'847
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты и векселя	12'509'388	-	-	-	12'509'388
Корпоративные кредиты нерезидентам	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	938'931	-	3'479	-	942'410
Кредиты физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	224'237	-	31	-	224'268
За вычетом резерва под обесценение	(855'620)	-	(7)	-	(855'627)
Итого ссудной задолженности	17'117'738	-	11'933	-	17'121'286

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

Сектор экономики	01.10.2019	01.01.2019
Промышленность	698'264	676'584
Банковская деятельность	1'313'410	4'000'847
Финансовые услуги	3'689'492	3'932'877
Строительство	3'772'792	3'056'423
Операции с недвижимым имуществом	2'762'733	1'979'347
Транспорт и связь	-	164'620
Оптовая и розничная торговля	2'250'728	2'697'337
Прочие виды деятельности	769'757	526'468
Физические лица	955'494	942'410
За вычетом резерва под обесценение	(1'464'198)	(855'627)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(85'764)	-
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	482'795	-
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	15'145'503	17'121'286

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

	01.10.2019	01.01.2019
<u>Ссуды кредитным организациям</u>		
- Межбанковский кредит	1'200'000	2'400'000
- Средства, предоставленные по сделкам с ценными бумагами, полученными без прекращения признания	106'372	1'594'549
- Иные ссуды	5'900	6'298
<u>Ссуды юридическим лицам</u>		
- Субъектам РФ и муниципальным образованиям	100'000	300'000
- Для финансирования текущей деятельности	7'596'032	6'650'820
- Оплата по заключенным договорам	1'592'837	1'401'456
- На приобретение недвижимого имущества и оборудования	1'928'685	1'592'258
- Строительство	949'024	1'133'520
- На инвестиционную деятельность	530'000	821'031
- Рефинансирование ссудной задолженности	534'159	460'966
- Иные ссуды	324'638	449'337
<u>Ссуды физическим лицам</u>		

	01.10.2019	01.01.2019
- Потребительские ссуды	317'322	424'081
- Ипотечные ссуды (обеспеченные залогом недвижимости)	422'660	290'023
- На покупку недвижимости	212'730	228'002
- Автокредиты	-	-
- Овердрафты по пластиковым картам	118	70
- Иные ссуды	384	234
- Прочая ссудная задолженность	391'809	224'268
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(1'464'198)	(855'627)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(85'764)	-
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	482'795	-
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	15'145'503	17'121'286

Географическая концентрация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, Банка по состоянию на 01.10.2019 представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	100'000	-	-	100'000
Ссуды кредитным организациям	1'312'272	-	-	1'312'272
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	13'455'375	-	-	13'455'375
Ссуды корпоративные клиентам-нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	953'214	-	-	953'214
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	391'809	-	-	391'809
За вычетом резерва под обесценение	(1'464'198)	-	-	(1'464'198)
Корректировка суммы стоимости ссудной задолженности	(85'764)			(85'764)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	482'795			482'795
Итого ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	15'145'503	-	-	15'145'503

Ниже представлена географическая концентрация кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2019:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	300'000	-	-	300'000
Ссуды кредитным организациям	4'000'847	-	-	4'000'847
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	12'509'388	-	-	12'509'388
Ссуды корпоративные клиентам-нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	942'410	-	-	942'410
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	224'268			224'268
За вычетом резерва под обесценение	(855'627)	-	-	(855'627)
Итого	17'121'286	-	-	17'121'286

Информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.10.2019

	Ссуды банкам	Корпоратив ные ссуды	Корпо ративн ые ссуды нерези дентам	Ссуды физическим лицам	Ссуды физичес ким лицам - нерезид ентам	Итого
Инвестиционные права	-	90'917	-	316'158	-	407'075
Недвижимость	-	7'722'550	-	1'448'648	-	9'171'198
Поручительство	-	22'945'916	-	208'388	-	23'154'304
Залог ТМЦ	-	553'340	-	2'120	-	555'460
Право требования по договорам	-	12'931'603	-	41'294	-	12'972'897
Ценные бумаги	112'049	7'000	-	-	-	119'049
Депозиты	-	-	-	-	-	-
Транспортные средства	-	1'212'990	-	2'020	-	1'215'010
Прочие	-	357'072	-	-	-	357'072
Итого залогового обеспечения	112'049	45'821'388	-	2'018'628	-	47'840'016

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2019

	Ссуды банкам	Корпоратив ные ссуды	Корпо ративн ые ссуды нерези дентам	Ссуды физическим лицам	Ссуды физичес ким лицам - нерезид ентам	Итого
Инвестиционные права	-	375'975	-	305'395	-	681'370

	Ссуды банкам	Корпоратив ные ссуды	Корпо ративн ые ссуды нерези дентам	Ссуды физическим лицам	Ссуды физичес ким лицам - нерезид ентам	Итого
Недвижимость	-	7'084'223	-	1'315'035	-	8'399'258
Поручительство	-	22'826'508	-	184'480	-	23'010'988
Залог ТМЦ	-	120'203	-	-	-	120'203
Право требования по договорам	-	7'946'193	-	-	-	7'946'193
Ценные бумаги	1'731'652	47'000	-	-	-	1'778'652
Депозиты	-	-	-	-	-	-
Транспортные средства	-	826'536	-	5'027	-	831'563
Прочие	-	1'069'335	-	8'090	-	1'077'425
Итого залогового обеспечения	1'731'652	40'295'973	-	1'818'027	-	43'845'652

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 18 «Изменение резервов под обесценение» настоящей пояснительной информации.

7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование вида ценной бумаги	01.10.2019	01.01.2019
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2'650'767	1'051'708
- Еврооблигации Российской Федерации	-	72'202
Долговые корпоративные ценные бумаги:		
- Корпоративные облигации банков	484'565	567'101
- Корпоративные облигации организаций	625'605	408'573
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	1'964'024	2'090'839
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5'724'958	4'190'423

Ожидаемые кредитные убытки от вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2019 года составляют 598 тыс. руб.

В разрезе валют финансовые активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2019 представлены следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	2'650'767	-	-	2'650'767
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	484'565	-	-	484'565
- Корпоративные облигации организаций	625'602	-	-	625'602
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	165'062	1'705'626	93'336	1'964'024
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3'925'996	1'705'626	93'336	5'724'958

В разрезе валют финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1'051'708	-	-	1'051'708
- Еврооблигации Российской Федерации	-	72'202	-	72'202
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	567'101	-	-	567'101
- Корпоративные облигации организаций	408'573	-	-	408'573
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	2'090'839	-	2'090'839
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2'027'382	2'163'041	-	4'190'423

Географическая концентрация финансовых активов Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2019 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	2'650'767	-	-	2'650'767
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	484'565	-	-	484'565

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
- Корпоративные облигации организаций	625'602	-	-	625'602
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	1'842'652	121'372	1'964'024
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3'038'465	2'563'457	152'760	5'724'958

Географическая концентрация финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1'051'708	-	-	1'051'708
- Еврооблигации Российской Федерации	72'202	-	-	72'202
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	567'101	-	-	567'101
- Корпоративные облигации организаций	408'573	-	-	408'573
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	2'090'839	-	2'090'839
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2'099'584	2'090'839	-	4'190'423

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

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.10.2019	01.01.2019
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	RUR	2020-2025	2019-2029
Еврооблигации Российской Федерации	USD	-	2042
Корпоративные облигации банков	RUR	2021-2024	2020-2024
Корпоративные облигации организаций	RUR	2020-2026	2020-2046
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	USD	2020-2022	2019-2023
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	EUR	2020	2022

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

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.10.2019	01.01.2019
Вложения в государственные облигации		2'560'767	1'123'910
Вложения в облигации Банка России		484'565	567'101
Вложения в облигации и акции кредитных организаций		1'964'024	2'090'839

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.10.2019	01.01.2019
Вложения в корпоративные облигации нерезидентов		625'602	408'573
в том числе:	- финансовое посредничество	255'198	152'164
	- нефтегазовая отрасль	142'171	136'089
	- связь	52'011	-
	- транспорт	53'490	52'506
	- другие отрасли	122'732	67'814
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5'724'958	4'190'423

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 01.10.2019г. на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (днях)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Bond Issuance PLC	284'692	6.7500	1
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	2'588'909	6.1200	18
Veb Finance plc	478'781	6.7500	1
Итого	3'352'382		

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 01.01.2019 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка (%)	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Bond Issuance PLC	298'089	3.2500	9
MMC Finance DAC	200'865	3.2500	9
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	823'715	6.7500	14
Rosneft International Finance Limited	199'300	3.2500	9
Итого	1'521'969		

В рамках 1-го признания МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 года были перенесены еврооблигации на общую сумму 831 434 тыс. руб. из портфеля «оцениваемые по

амортизированной стоимости» в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход», в том числе по эмитентам:

VTB Capital S.A. в сумме 250 992 тыс. руб.;

VEB FINANCE в сумме 580 442 тыс. руб.

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 18 «Изменение резервов под обесценение» настоящей пояснительной информации.

8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости / Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование вида ценной бумаги	01.10.2019	01.01.2019
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	32'096	165'071
Долговые корпоративные ценные бумаги:		
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	554'711	1'427'307
Резерв под обесценение	-	(2'814)
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(114)	-
Итого финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	586'693	1'589'564

Географическая концентрация финансовых активов Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 представлена следующем образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	32'096	-	-	32'096
Долговые корпоративные ценные бумаги:				-
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	554'711	-	554'711
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(111)	-	(114)

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Итого финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	32'093	554'600	-	586'693

Географическая концентрация финансовых активов Банка, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	165'071	-	-	165'071
Долговые корпоративные ценные бумаги:				-
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов		1'427'307	-	1'427'307
За вычетом резерва под обесценение		(2'814)	-	(2'814)
Итого финансовых активов, удерживаемые до погашения	165'071	1'424'493	-	1'589'564

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

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.10.2019	01.01.2019
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	RUR	2021-2036	2021-2036
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	USD	2019-2022	2019-2022

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

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.10.2019	01.01.2019
Вложения в государственные облигации	Финансовое посредничество	32'096	165'071
Вложения в корпоративные ценные бумаги		554'711	1'427'307
За вычетом резерва под обесценение		-	(2'814)
Корректировка резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(114)	-
Итого финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости		586'693	1'589'564

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.10.2019г. отсутствуют.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, Банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2019 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	133'332	6.80	13
Итого	133'332		

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 рамках 1-го признания МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 года еврооблигации VTB Capital S.A. и VEB FINANCE на общую сумму 831 434 тыс. руб. были перенесены из портфеля «оцениваемые по амортизированной стоимости» в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход».

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 18 «Изменение резервов под обесценение» настоящей пояснительной информации.

9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Вложения в уставный капитал компаний по состоянию на 01.10.2019 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	01.10.2019	01.01.2019
- Паи паевых инвестиционных фондов	5'558'403	5'558'403
- Паи торгово-закупочного потребительского кооператива	178'202	190'202
За вычетом резерва под обесценение	(682'131)	(659'461)
Итого	5'054'474	5'089'144

Информация об изменениях резервов под обесценение вложений в ПИФы раскрыта в Разделе 18 «Изменение резервов под обесценение» настоящей пояснительной информации.

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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 01.10.2019 Банк не имеет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.10.2019 Банк не имеет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и материальных активов за 9 месяцев 2019 года и за соответствующий период 2018 года представлена в следующих таблицах:

	Здания	Транспорт	Оборудова- ние и компьютер ы	Прочие основные средства	Недви- жимость (кроме земли), ВНОД учитывае мая по СС	Нематери- альные активы	Незаверш енное строитель ство	Запасы	Итого
Остаточная ст-сть на 01.01.2019	823 021	13 938	48 471	3 320	-	6 070	1 229	2 914	898 963
Первоначальная стоимость									
Остаток 01.01.2019	1 109 862	34 908	197 136	11 403	-	7 190	1 229	2914	1 364 642
Приобретение	-	4 164	4 374	-	-	-	7 116	13 034	28 688
Выбытие	-	3 288	(4 420)	-	-	-	(8 345)	(13 003)	(29 056)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.10.2019	1 109 862	35 784	197 090	11 403	-	7 190	-	2 945	1 364 274
Накопленная амортизация									
Остаток на 01.01.2019	286 841	20 970	148 665	8 083	-	1 120	-	-	465 679
Амортизационные отчисления	27 395	2 838	8 923	630	-	223	-	-	40 009
Выбытие	-	(3 288)	(4 343)	-	-	-	-	-	(7 631)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.10.2019	314 236	20 520	153 245	8 713	-	1 343	-	-	498 057
Остаточная ст-сть на 01.10.2019	795 626	15 264	43 845	2 690	-	5 847	-	2945	866 217

	Здания	Транспорт	Оборудова- ние и компьютеры	Прочие основ-ные сред-ства	Недви- жимость (кроме земли), ВНОД учитываем ая по СС	Нематери- альные активы	Незаверше нное строитель- ство	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018	769 439	9 541	45 624	2 821	-	6 126	-	2 023	835 574
Первоначальная стоимость									
Остаток 01.01.2018	1 012 077	32 124	189 944	11 156	-	6 942	-	2 023	1 254 266
Приобретение	67 089	7 643	7 730	758	-	248	21 212	14 601	119 281
Выбытие	-	(6 157)	(5 820)	(503)	-	-	(16 131)	(13 614)	(42 225)
Переоценка	5 254	-	-	-	-	-	-	-	5 254
Остаток на 01.10.2018	1 084 420	33 610	191 854	11 411	-	7 190	5 081	3 010	1 336 576
Накопленная амортизация									
Остаток на 01.01.2018	242 638	22 583	144 320	8 335	-	816	-	-	418 692
Амортизационные отчисления	23 255	2 671	7 759	759	-	225	-	-	34 669
Выбытие	-	(5 149)	(4 112)	(503)	-	-	-	-	(9 764)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(749)	-	-	-	-	-	-	-	(749)
Остаток на 01.10.2018	265 144	20 105	147 967	8 591	-	1 041	-	-	442 848
Остаточная стоимость на 01.10.2018	819 276	13 505	43 887	2 820	-	6 149	5 081	3 010	893 728

Информация об операциях аренды Банка представлена в следующих таблицах:

Банк - Арендатор

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
77'244	53'923	196'291	45'043	57'999	93'249

Банк - Арендодатель

Запланировано к получению в отчетном периоде (план) без НДС	Получено 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
5'655	5'099	2'995	2'995	-	-

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года и за соответствующий период прошлого года представлена в следующих таблицах:

Стоимость за вычетом резерва под обесценение на 01.01.2019	226'850
Балансовая стоимость	251'545
Принято по договорам об отступном, залога	181'000
Продано	(8'400)
Перенос из другой категории (в другую категорию)	-
Изменение справедливой стоимости	-
За вычетом резерва под обесценение	(36'099)
Стоимость за вычетом резерва под обесценение на 01.10.2019	388'046
Стоимость за вычетом резерва под обесценение на 01.01.2018	796'615
Балансовая стоимость	797'320
Принято по договорам об отступном, залога	205'178
Продано	(687'967)
Перенос из другой категории (в другую категорию)	-
Изменение справедливой стоимости	(31'388)

За вычетом резерва под обесценение

(3'871)

Стоимость за вычетом резерва под обесценение на 01.10.2018**279'272**

Информация об изменениях резервов под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи раскрыта в Разделе 18 «Изменение резервов под обесценение» настоящей пояснительной информации.

12. Средства кредитных организаций

	01.10.2019	01.01.2019
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	810'173	622'755
Полученные средства - "овердрафт"	-	-
Кредит, полученный от Банка России	-	-
Корреспондентские счета	-	-
Средства клиринга	-	-
Гарантийный фонд платежной системы	-	-
Проценты к выплате	-	277
Итого	810'173	623'032

В обеспечение средств, полученных от сделок с ценными бумагами, переданы ценные бумаги без прекращения признания в размере 763 473 тыс. руб.

13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вид клиентов	01.10.2019	01.01.2019
Государственные предприятия		
— Текущие/расчетные счета	749	755
— Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	2'440'000	-
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	4'735'148	3'764'357
— Срочные депозиты	2'755'110	6'598'816
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1'181'432	931'430
— Срочные вклады	14'838'652	16'291'954
Счета физических лиц в драгметаллах	3'889	4'103
Проценты к выплате	96'645	64'287
Итого средства клиентов	26'051'625	27'655'702

В обеспечение средств, полученных от сделок с ценными бумагами, переданы ценные бумаги без прекращения признания в размере 2 588 909 тыс. руб.

Географическая концентрация средств клиентов Банка по состоянию на 01.10.2019 представлена следующим образом:

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Государственные предприятия				
— Текущие/расчетные счета	749	-	-	749
— Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	2'440'000	-	-	2'440'000
Юридические лица				
— Текущие/расчетные счета	4'735'096	-	52	4'735'148
— Срочные депозиты	2'755'110	-	-	2'755'110
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования	1'165'651	1'380	14'401	1'181'432
— Срочные вклады	14'752'350	3'456	82'846	14'838'652
— Счета физических лиц в драгметаллах	2'751	-	1'138	3'889
Проценты к выплате	96'645	-	-	96'645
Итого средства клиентов	25'948'352	4'836	98'437	26'051'625

Географическая концентрация средств клиентов Банка по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Государственные предприятия				
— Текущие/расчетные счета	755	-	-	755
— Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
— Текущие/расчетные счета	3'764'301	-	56	3'764'357
— Срочные депозиты	6'598'816	-	-	6'598'816
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования	908'055	1'744	21'631	931'430
— Срочные вклады	16'190'025	6'430	95'499	16'291'954
— Счета физических лиц в драгметаллах	3'058	-	1'045	4'103
Проценты к выплате	64'287	-	-	64'287
Итого средства клиентов	27'529'297	8'174	118'231	27'655'702

В разрезе валют средства клиентов Банка по состоянию на 01.10.2019 представлены следующим образом:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал лы	Итого
Государственные предприятия						
— Текущие/расчетные счета	749	-	-	-	-	749
— Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	2'440'000	-	-	-	-	2'440'000
Юридические лица						
— Текущие/расчетные счета	4'136'889	597'562	697	-	-	4'735'148
— Срочные депозиты	2'755'110	-	-	-	-	2'755'110
Физические лица						
— Текущие счета/счета до востребования	805'419	164'028	208'545	3'440	-	1'181'432
— Срочные вклады	12'416'354	2'198'144	224'154	-	-	14'838'652
— Счета физических лиц в драгметаллах	-	-	-	-	3'889	3'889
Проценты к выплате	64'437	32'053	154	1	-	96'645
Итого средства клиентов	22'618'958	2'991'787	433'550	3'441	3'889	26'051'625

В разрезе валют средства клиентов Банка по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал лы	Итого
Государственные предприятия						
— Текущие/расчетные счета	755	-	-	-	-	755
— Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Юридические лица						
— Текущие/расчетные счета	3'749'779	11'101	3'477	-	-	3'764'357
— Срочные депозиты	6'598'816	-	-	-	-	6'598'816
Физические лица						
— Текущие счета/счета до востребования	687'146	142'418	98'626	3'240	-	931'430

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал лы	Итого
— Срочные вклады	13'697'777	2'283'336	309'546	1'295	-	16'291'954
— Счета физических лиц в драгметаллах	-	-	-	-	4'103	4'103
Проценты к выплате	45'693	18'330	264	-	-	64'287
Итого средства клиентов	24'779'966	2'455'185	411'913	4'535	4'103	27'655'702

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.10.2019 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают простые дисконтные векселя на общую сумму 104 991 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 158 472 тыс. руб.).

Выпущенные долговые обязательства Банка имеют следующие сроки погашения и доходность:

Вид ценной бумаги	01.10.2019			01.01.2019		
	Период размещения	Срок погашения	Дохо днос ть, %	Период размещения	Срок погашения	Дохо днос ть, %
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	19.10.2018	14.01.2019	8.00
	12.07.2019	по предъявлению	0.00	19.10.2018	по предъявлению, но не ранее	8.00
	09.08.2019	по предъявлению, но не ранее	8.00	29.11.2018	14.01.2019 по предъявлению, но не ранее	8.00
	20.08.2019	05.11.2019	7.12	17.12.2018	25.02.2019 по предъявлению, но не ранее	8.00
	17.09.2019	по предъявлению, но не ранее	8.00	17.12.2018	15.03.2019 по предъявлению, но не ранее	8.00

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая векселя.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 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.

15. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Количество акций, штук	Номи- нальная стоимость	Количество акций, штук	Номи- нальная стоимость
Обыкновенные акции	1'660'000	1'660'000	1'660'000	1'660'000
Привилегированные акции	700	700	700	700
- в т. ч. выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Итого уставный капитал	1'660'700	1'660'700	1'660'000	1'660'700

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

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной хозяйственной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. 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.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может

применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 01 октября 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

17. Прочий совокупный доход (убыток)

Совокупный доход отчетном периоде составил 108 956 тыс.руб.

Рассчитан как сумма прибыли по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 159 302 тыс. руб., убытка реклассифицированного из состава прочего совокупного дохода (расхода) в состав прибыли (убытка) в результате выбытия (продажи) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере (30 732) тыс. руб., изменения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 598 тыс. руб. за минусом увеличения отложенного налога на прибыль по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 20 212 тыс. руб.

18. Изменение резервов под обесценение

В рамках 1-го признания МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 года резервы на сумму 70 730 тыс. рублей, отраженные на счетах нераспределенной прибыли прошлых лет не учитываются при расчете капитала.

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

	01.01.2019	Признание по МСФО	Создание	Восстановление	Списание	01.10.2019
Денежные средства	411	-	-	-	-	411
- кор.счета в других банках	411	-	-	-	-	411
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	855'627	71'927'	1'027'612	(457'816)	(33'152)	1'464'198
- кредиты	629'986	-	773'267	(432'488)	(30'160)	940'605
- учтенные векселя	187'263	-	90'890	(11'925)	-	266'228
- проценты по кредитам	38'378	71'927	163'455	(13'403)	(2'992)	257'365
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1'563	(1'563)	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2'814	-	48	(2'862)	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	659'461	-	210'664	(187'994)	-	682'131
- паевые взносы	659'461	-	210'664	(187'994)	-	682'131
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенная для продажи	24'695	-	12'244	(840)	-	36'099
Прочие активы	200'874	(1'659)	189'057	(288'802)	-	99'470
Условные обязательства	154'508	-	318'485	(312'594)	-	160'399
- кредитные линии	17'463	-	210'736	(209'234)	-	18'965
- гарантии	137'045	-	107'749	(103'360)	-	141'434
Всего резервов под обесценение	1'898'390	70'730	1'757'648	(1'250'908)	(33'152)	2'442'708

убытков от обесценения, признанная в составе совокупного дохода отражена в статье 6 «Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток» Раздела 2 отчета о финансовых результатах. Сумма убытков от обесценения, признанная в составе совокупного дохода, создание и восстановление их за отчетный период представлена в следующей таблице:

	01.01.2019	Признание по МСФО	Создание	Восстановление	Списание	01.10.2019
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1'563	(1'563)	-	-
Всего резервов под обесценение	-	-	1'563	(1563)	-	-

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на 01.10.2019 раскрываются в составе «Информации о процедурах управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года» в Разделе I «Информация о структуре собственных средств», на 01.01.2019 в составе «Информации о процедурах управления рисками и капиталом за 2018 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/>.

19. Информация об изменениях в капитале

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 190 000 тыс. руб. включается в состав источников добавочного капитала.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчетном периоде приток чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 728 млн. руб.

В сравнении с бухгалтерским балансом размер данных статей на 01.10.2019 представлен в таблице:

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
Денежные средства	571'661	571'661
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2'314'576	2'110'131
Средства в кредитных организациях	275'220	275'246
Итого денежных средств	3'161'457	2'957'038

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.

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

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

Успешная реализация Стратегии развития Банка предполагает, с одной стороны, планирование и проведение всех мероприятий и приоритетов, обозначенных в Стратегии развития Банка, с учетом уже имеющихся и применяемых в Банке процедур управления рисками, включая риск достаточности капитала, а с другой стороны, дальнейшее развитие указанных процедур.

В Банке разработана, утверждена и регулярно актуализируется «Стратегия управления рисками и капиталом», которая учитывает требования к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и системе управления рисками, предъявляемые Указанием Банка России от 15.05.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У).

В «Стратегии управления рисками и капиталом» Банка определены виды рисков, с которыми Банк сталкивается в своей работе, включая кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск по активам и пассивам, риск концентрации, репутационный риск, стратегический риск и риск совмещения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (каждый из указанных видов рисков включает ряд подвидов). В Банке налажена система своевременной идентификации новых рисков. По каждому риску, с которым Банк сталкивается в своей работе, разработан, регламентирован и комплексно применяется набор методов оценки, ограничения, мониторинга и контроля.

Но основное внимание Банк уделяет управлению особо значимыми для Банка рисками. В Банке разработана, зафиксирована в «Стратегии управления рисками и капиталом» и применяется методика оценки рисков на предмет их значимости. На основе указанной оценки Совет директоров определил следующий список особо значимых для Банка рисков: кредитный, кредитный контрагента, рыночный, операционный риски, риски ликвидности и концентрации.

Здесь раскрывается информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, которые определены как особо значимые для Банка. Каждому риску посвящен отдельный раздел. При этом информация о риске концентрации излагается не только в своем отдельном разделе, но и в разделах других рисков, к которым относится соответствующий подвид риска концентрации.

КРЕДИТНЫЙ РИСК И ЕГО КОНЦЕНТРАЦИЯ

Кредитный риск – риск потерь Банка в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств перед Банком заемщиком, контрагентом или эмитентом.

Кредитный риск возникает при осуществлении Банком (его подразделениями) следующих операций:

- кредитование клиентов юридических и физических лиц,
- гарантийные и другие документарные операции,

- межбанковское кредитование,
- проектное финансирование,
- операции с ценными бумагами, в том числе, операции РЕПО,
- размещение денежных средств на корреспондентских и брокерских счетах,
- расчеты, несущие кредитный риск, на межбанковском валютном и банкнотном рынке, рынке драгметаллов, рынке других финансовых инструментов,
- расчеты по финансово-хозяйственным операциям Банка,
- осуществление операций с платежными системами, включая размещение гарантированных депозитов,
- приобретение прав требования,
- операции приобретения / продажи Банком активов, предполагающие разрыв между датой исполнения обязательств Банком и исполнения обязательств контрагентом.

Кредитный риск подразделяется на риски заемщиков / эмитентов / контрагентов / принципалов (по гарантиям) и риски залога / обеспечения.

Подвидом кредитного риска является остаточный риск, который заключен в инструментах, используемых в целях снижения кредитного риска. Остаточный кредитный риск – риск невозможности реализовать принятое обеспечение, отказа или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также использования документов, составленных ненадлежащим образом.

В системе управления рисками Банком также выделяется и соответствующим образом оценивается и контролируется непрямой кредитный риск, который означает вероятность потерь для Банка в результате действий или утраты платежеспособности лиц, косвенно относящихся к операциям Банка или обслуживающих указанные операции. В том числе:

- риски хранения ценных бумаг Банка в сторонних депозитариях (сами ценные бумаги могут быть надежным активом, но Банк может потерять свои вложения по причине банкротства депозитария),
- передача активов Банка в доверительное управление,
- требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, в том числе, переданных без прекращения признания,
- акции и права участия в других компаний (вложения Банка не долговые, а долевыe, но Банк может потерять свои вложения по причине банкротства указанных компаний).

Целью системы управления кредитным риском Банка является правильная идентификация и оценка рассматриваемого риска, определение его значимости для Банка и обеспечение его покрытия имеющимся у Банка капиталом, обеспечение принятия Банком рассматриваемого риска в объеме не больше определенного Советом директоров риск-аппетита (показателей склонности к риску) посредством системы лимитов, внелимитных ограничений и других форм контроля, выявления чувствительности Банка к возможным негативным колебаниям факторов риска, обеспечение руководства Банка, акционеров, клиентов и контрагентов достоверной информацией о риске, а также принятия своевременных и действенных мер снижения риска.

В «Стратегии управления рисками и капиталом» определены подразделения, принимающие рассматриваемый риск, полномочия должностных лиц, коллегиальных органов (Кредитный комитет, Лимитный комитет) по принятию и ограничению рассматриваемого риска.

Банк применяет широкий инструментарий измерения (оценки) риска. Применяемые Банком методики измерения (оценки) риска можно разделить на следующие группы:

А) Нормативная методология. Общим в этой методологии является то, что она ориентируется главным образом на требования Банка России.

Б) Управленческая методология. Общим в этой методологии является то, что она самостоятельно разработана Банком и служит главным образом для лимитирования (ограничения) рисков при совершении операций Банка.

В) **Сценарная методология.** Общим в этой методологии является то, что она служит задачам долгосрочного прогнозирования и стресс-тестирования. Внутреннее стресс-тестирование проводится в Банке ежеквартально.

Мониторинг и контроль за рассматриваемым риском в Банке осуществляются на нескольких уровнях:

- Первый уровень контроля, или «самоконтроль», осуществляется на уровне подразделения, принимающего на Банк риск.
- Второй уровень контроля, или «учетный контроль», осуществляется на уровне подразделений, которые не проводят сами операции (сделки), связанные с рисками для Банка, но осуществляют оформление и учет этих операций.
- Третий уровень контроля, или «нормативный контроль», осуществляется в процессе формирования в бухгалтерском учете резервов на возможные потери, расчета и анализа форм официальной отчетности Банка, определения соответствия Банка обязательным нормативам.
- Четвертый уровень контроля, или «независимый контроль», осуществляется Службой управления рисками, а также (посредством проведения периодических проверок) Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.
- Пятый уровень контроля, или «менеджерский контроль», осуществляется Председателем Правления Банка, а также коллегиальными органами, принимающими лимиты и другие решения по операциям, несущим риск.
- Шестой уровень контроля, или «директорский контроль», осуществляется Советом директоров Банка.

Банк обладает обширным инструментарием и набором мер, направленных на снижение рассматриваемого риска. В отношении каждой меры в Банке определены органы управления Банка и (или) подразделения, руководители которых полномочны эти меры принимать. Меры также делятся на основные (те, что носят общий характер) и специальные. К последним относятся меры по снижению конкретных видов риска.

В течение отчетного периода Банк продолжал совершенствовать процедуры управления рассматриваемым риском. Совершенствовалась система лимитов, коллегиальные органы проводили актуализацию установленных ранее лимитов, совершенствовалась внутренняя нормативная база по вопросам управления кредитным риском. В частности, вносились изменения в порядок формирования резервов на возможные потери.

По оценке Банка, по состоянию на 01.10.2019 минимальная величина части собственного капитала, требуемой для покрытия существующего кредитного риска, составила 2 342 млн. руб. При этом на указанную отчетную дату Банк располагал собственными средствами в объеме 5 963 млн. руб.

Цифровые характеристики концентрации кредитного риска в разрезе типов заемщиков, секторов экономики, географических зон раскрываются в разделе 6 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность» 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 6 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность» 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 23.2%.

- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, который на 01.10.2019 составил 338,4%.

- 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 01.10.2019 они занимали 14,0%.

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. Результатом оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам является расчет ожидаемых кредитных убытков.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк классифицирует финансовые инструменты в одну из трех стадий обесценения: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.

- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием значений вероятности дефолта за весь срок. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

- Стадия 3 – характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - РОСИ-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как РОСИ-актив.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

Чтобы сделать такую оценку, Банк сравнивает риск наступления дефолта по

финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

На каждую дату оценки ожидаемых кредитных убытков Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев для Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по трем Стадиям.

Банк устанавливает следующие наблюдаемые критерии существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (переход на Стадию 2):

- непрерывная просроченная задолженность на отчетную дату составляет 31-90 дней;
- снижение рейтинга с момента первоначального признания более чем на шесть пунктов;
- рейтинг контрагента на отчетную дату – CCC и ниже;
- дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента).

Финансовый инструмент возвращается со Стадии 2 на Стадию 1 при отсутствии вышеуказанных критериев.

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта (переход на Стадию 3):

- непрерывная просроченная задолженность на отчетную дату составляет более 90 дней;
- просроченная задолженность после плановой даты погашения – 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным;
- банкротство или принятие решения о ликвидации.

По финансовым инструментам, попавшим на Стадию 3, применяется период наблюдения. В течение этого периода финансовый инструмент продолжает оставаться на Стадии 3, для подтверждения того факта, что событие/(-я) обесценения не повторится/(-ятся) и улучшение кредитного качества состоялось и является стабильным.

В дальнейшем, если у Финансового инструмента, находящегося на Стадии 3, отсутствуют критерии обесценения, но имеется один или несколько критериев существенного увеличения кредитного риска, он попадает на Стадию 2, после периода наблюдения.

В случае отсутствия/ прекращения действия как критериев обесценения, так и критериев существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент возвращается на Стадию 1, после периода наблюдения. Период наблюдения применяется только для Этапа 3.

Период наблюдения/выздоровления применяется к финансовым инструментам, находящимся на Стадии 3 и составляет 6 месяцев с момента исчезновения критерия/-ев дефолта до перевода на Стадию 2 или Стадию 1.

Если не выполняется ни одно из критериев, приведенных выше, то в отношении финансового инструмента отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк определяет величину ожидаемых кредитных убытков (потерь), в процентном выражении как произведение вероятности дефолта (PD) на уровень потерь при дефолте (LGD) и величину кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD). Параметры PD, LGD, EAD присваиваются каждому конкретному активу на основе анализа финансовой и прочей информации.

Анализ кредитного качества ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости на отчетную дату 01.10.19 представлен в таблице:

Стадия обесценения	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14'449'553	356'773	208'801	130'376	15'145'503
Ссудная задолженность	14'901'961	438'457'	606'902	265'350	16'212'670
Корректировка стоимости актива	(85'764)		-	-	(85'764)
Оценочный резерв, в т.ч.	(366'644)	(81'684)	(398'101)	(134'974)	(981'403)
Резерв под обесценение	(910'803)	(25'336)	(397'450)	(130'609)	(1'464'198)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	544'159	(56'348)	(651)	(4'365)	482'795

Анализ вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на отчетную дату 01.10.19 представлен в таблице:

Стадия обесценения	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5'724'360	-	-	-	5'724'360
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5'724'958	-	-	-	5'724'958
Корректировка стоимости актива	-	-	-	-	-
Оценочный резерв, в т.ч.	(598)	-	-	-	(598)
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(598)	-	-	-	(598)

Анализ кредитного качества вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на отчетную дату 01.10.19 представлен в таблице:

Стадия обесценения	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной зadolженности)	586'693	-	-	-	586'693
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	586'807	-	-	-	586'807
Корректировка стоимости актива	-	-	-	-	-
Оценочный резерв, в т.ч.	(114)	-	-	-	(114)
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(114)	-	-	-	(114)

РЫНОЧНЫЙ РИСК И ЕГО КОНЦЕНТРАЦИЯ

Рыночный риск определяется в Банке как риск возникновения финансовых потерь Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов.

Рыночный риск возникает при осуществлении Банком (его подразделениями) следующих операций:

- вложения в рублевые облигации,
- вложения в валютные облигации,
- вложения в обращающиеся на рынке акции,
- вложения в обращающиеся на рынке паи паевых инвестиционных фондов,
- вложения в указанные выше ценные бумаги, проданные Банком на возвратной основе без прекращения признания,
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе в случаях, предусмотренных документами Банка России,
- операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), включая форварда, свопы, фьючерсы, опционы и т.п., в том числе с товарными ПФИ (нефть, зерно и т.п.),
- валютные операции и операции с драгметаллами,
- ведение открытой позиции Банка в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Рыночный риск имеет следующие подвиды:

А) Процентный риск – вероятность потерь Банка по долговыми ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ними вследствие неблагоприятных изменений рыночных доходностей указанных ценных бумаг. Внутри процентного рыночного риска в определенных случаях выделяются: общий процентный риск (общерыночные факторы), специальный процентный риск (факторы, касающиеся конкретных эмитентов), риск пересмотра процентных ставок (факторы, касающиеся инструментов с меняющейся доходностью – купоном и т.д.), риск кривой доходности (риск несовпадения изменений рыночных доходностей по инструментам с разной срочностью), базисный риск, опционный (гамма-, вега-) риск.

Б) Фондовый риск - вероятность потерь Банка по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ними вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок указанных ценных бумаг. Внутри фондового риска в определенных случаях выделяются: общий фондовый риск (общерыночные факторы) и специальный фондовый риск (факторы, касающиеся конкретных эмитентов).

В) Товарный риск - вероятность потерь Банка по финансовым инструментам с товарными ценностями и драгметаллами (кроме золота) вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок указанных инструментов.

Г) Валютный риск - вероятность потерь Банка по открытым позициям Банка в иностранных валютах и золоте вследствие неблагоприятных изменений курсов.

Д) Остаточный рыночный риск – вероятность потерь Банка по рыночным инструментам, цена которых не может быть достоверно определена на основе показателей ее чувствительности к иным факторам рыночного риска. Остаточный риск рассчитывается по опционам с экзотическими базисными активами (например, на погоду и по ценным бумагам с ипотечным покрытием). В отчетном периоде Банк не проводил операций с указанными инструментами.

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, обеспечение принятия Банком рассматриваемого риска в объеме не больше определенного Советом директоров риск-аппетита (показателей склонности к риску) посредством системы лимитов, внелимитных ограничений и других форм контроля, выявления чувствительности Банка к возможным негативным колебаниям факторов риска, обеспечение руководства Банка,

акционеров и клиентов/контрагентов достоверной информации о риске, а также принятия своевременных и действенных мер снижения риска.

В «Стратегии управления рисками и капиталом» определены подразделения, принимающие рассматриваемый риск, полномочия должностных лиц, коллегиальных органов (например, Лимитного комитета) по принятию и ограничению рассматриваемого риска.

Банк применяет широкий инструментарий методик измерения (оценки) риска. Применяемые Банком методики измерения (оценки) риска можно разделить на следующие группы:

А) **Нормативная методология.** Общим в этой методологии является то, что она ориентируется главным образом на требования Банка России.

Б) **Управленческая методология.** Общим в этой методологии является то, что она самостоятельно разработана Банком и служит главным образом для лимитирования (ограничения) рисков при совершении операций Банка.

В) **Сценарная методология.** Общим в этой методологии является то, что она служит задачам долгосрочного прогнозирования и стресс-тестирования. Внутреннее стресс-тестирование проводится в Банке ежеквартально.

Мониторинг и контроль за рассматриваемым риском в Банке осуществляются на нескольких уровнях:

- Первый уровень контроля, или «самоконтроль», осуществляется на уровне подразделения, принимающего на Банк риск.
- Второй уровень контроля, или «учетный контроль», осуществляется на уровне подразделений, которые не проводят сами операции (сделки), связанные с рисками для Банка, но осуществляют оформление и учет этих операций.
- Третий уровень контроля, или «нормативный контроль», осуществляется в процессе формирования в бухгалтерском учете резервов на возможные потери, расчета и анализа форм официальной отчетности Банка, внутрибанковских процедур определения соответствия Банка обязательным нормативам и другим требованиям надзорных органов.
- Четвертый уровень контроля, или «независимый контроль», осуществляется Службой управления рисками, а также (посредством проведения периодических проверок) Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.
- Пятый уровень контроля, или «менеджерский контроль», осуществляется Председателем Правления Банка, а также коллегиальными органами, принимающими лимиты и другие решения по операциям, несущим риск.
- Шестой уровень контроля, или «директорский контроль», осуществляется Советом директоров Банка.

Банк обладает обширным инструментарием и набором мер, направленных на снижение рассматриваемого риска. В отношении каждой меры в Банке определены органы управления Банка и (или) подразделения, руководители которых полномочны эти меры принимать. Меры также делятся на основные (те, что носят общий характер) и специальные. К последним относятся меры по снижению конкретных видов риска.

В течение отчетного периода Банк продолжал совершенствовать процедуры управления рассматриваемым риском. Совершенствовалась система лимитов, коллегиальные органы проводили актуализацию установленных ранее лимитов, совершенствовалась внутренняя нормативная база по вопросам управления рыночным риском.

Для управления валютным риском Банк широко использует стресс-тестирование, один из сценариев которого предполагает анализ чувствительности к валютному риску. Так, в случае реализации на 01.10.2019 стрессового сценария, который предусматривал рост курса доллара США к рублю на 20%, Банк получил бы прибыль 24,9 млн. руб. Если бы курс евро вырос на 20%, то Банк по переоценке получил бы прибыль в размере 1,7 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 24,9 млн. руб., а по евро – убыток на 1,7 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.

На отчетную дату для целей расчета показателя РР, в соответствии с Инструкцией №180-И, показатель валютного риска (ВР) равнялся 10 972 тыс.руб.

Для управления фондовым риском Банк широко использует стресс-тестирование, один из сценариев которого предполагает анализ чувствительности к фондовому риску.

Однако в отчетном периоде в условиях высокой рыночной волатильности торговый портфель долевых ценных бумаг Банком не формировался.

В связи с этим на отчетную дату для целей расчета показателя РР, в соответствии с Инструкцией №180-И, показатель фондового риска (ФР) равнялся нулю.

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 637,7 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.

Размер процентного риска (ПР), рассчитанный в соответствии с Инструкцией №180-И по состоянию на отчетную дату составил 4 042 тыс. руб. Эта величина полностью сформирована общим процентным риском (ОПР). Специальный процентный риск (СПР) нулевой.

На начало отчетного года размер процентного риска (ПР) составлял 96 399 тыс. руб. В том числе, общий процентный риск (ОПР) был равен 57 686 тыс. руб., специальный процентный риск (СПР) – 38 713 тыс. руб.

Сокращение величины рыночного риска обусловлено тем, что величина ценных бумаг приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе, по которым в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» рассчитывается рыночный риск снизилась. 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 7 «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

На отчетную дату рыночный риск рассчитывался по облигациям Федерального займа РФ приобретенных под сделку прямого РЕПО на сумму 1 707 тыс. руб.

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

Имевшие место в отчетном периоде инвестиции Банка в ценные бумаги, не входящие в портфель, по которому рассчитывается рыночный риск и справедливая стоимость, отражаемая через прибыли и убытки, учитывались по стоимости приобретения. Риск обесценения указанных вложений оценивался в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

РИСК ЛИКВИДНОСТИ И ЕГО КОНЦЕНТРАЦИЯ

Традиционную значимость в отчетном периоде сохраняли вопросы управления риском ликвидности.

Банк различает следующие факторы (компоненты) риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности финансовых потерь при реализации активов (финансовых инструментов), либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск финансовых потерь, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением по управлению риском ликвидности», утвержденным Советом директоров Банка. Оно предполагает следующие процедуры:

- управление текущей платежной позицией, включая ведение платежного календаря, определение рациональной потребности в ликвидных средствах и составление краткосрочного прогноза ликвидности. В качестве инструментов управления ликвидностью Банк часто использует сделки обратного и прямого РЕПО, депозиты в Банке России и другие;
- контроль и прогнозирование мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с целью обеспечения соответствия обязательным нормативам, установленным Банком России. 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 01.10.2019 обязательные нормативы ликвидности имели следующие значения: Н2 – 64,9%, Н3 – 144,0%, Н4 – 22,3%. На начало года значения указанных нормативов составляли 173,2%, 220,1% и 21,9% соответственно. Таким образом, обязательные нормативы ликвидности исполнялись с большим запасом;
- оценка разрывов ликвидности (GAP анализ) на основе определения степени избыточности (недостаточности) активов определенных сроков погашения для покрытия пассивов соответствующих сроков;
- анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности (по форме отчетности 0409125 – с учетом анализа сроков оставшихся до погашения балансовых и внебалансовых (гарантии) обязательств). На 01.10.2019 коэффициенты имели значения: по сроку «до 10 дней» +45,2% (то есть имелся избыток высоколиквидных активов по этому сроку), по сроку «до 30 дней» +25,4%, по сроку «до 1 года» - 28,8%. Таким образом, ликвидность поддерживалась на допустимом уровне;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся риску ликвидности.

Результаты стресс-тестирования докладывались Правлению и Совету директоров Банка;

- своевременное выявление случаев реализации риска ликвидности и проведение в этих случаях мероприятий поддержания ликвидности.

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. Основные гипотезы сценария:

- существенный отток средств клиентов на 20% и банков (с лоро-счетов) на 30%;
- отсутствие возможности привлечения МБК;
- прекращение операций по размещению МБК и операций обратного РЕПО;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО возможно в объеме не более 60% от рыночной стоимости портфеля облигаций;
- снижение ликвидности ценных бумаг, т.е. отсутствие возможности продать ценные бумаги без существенных потерь;
- рост доходности по долговым обязательствам на 3% годовых;
- падение индекса ММВБ на 20%;
- девальвация рубля на 20%.

Кроме того, числовые значения указанных выше гипотез определяются с поправочными коэффициентами, соответствующими текущей фазе делового цикла в стране.

На 01.10.2019 стресс-тест по указанному сценарию показал, что норматив мгновенной ликвидности Н2 может составить 25,3%. При этом норматив текущей ликвидности Н3 сократился бы до 70,8%. 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 01.10.2019 определялась службами Банка как 1,6%;
- зависимость от межбанковского рынка (отношение разности полученных и предоставленных МБК к обязательствам Банка), которая на 01.10.2019 определялась службами Банка как - 0,05% (полученные МБК отсутствовали);
- зависимость от частных вкладов (отношение средств физических лиц к активам-нетто), которая на 01.10.2019 определялась службами Банка как 46,9%.

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 01.10.2019 (размер обязательств перед крупнейшим кредитором составлял 1 457 млн. руб.), значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности сократились бы до 48,3% и 110,5% соответственно. Таким образом, проверка показала, что даже при этом маловероятном, но, в принципе, возможном событии Банк не потеряет устойчивость.

Службой управления рисками впервые проведено 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 5 345 млн руб, что эквивалентно оттоку 25,8% средств физических и юридических лиц. При этом резерв по нормативу текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2019 составил 7 969 млн руб, что эквивалентно оттоку 38,5% 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.

При возникновении оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, а также в случаях чрезвычайных ситуаций (справочно: таких случаев в течение отчетного периода у Банка не наблюдалось) внутренними документами Банка предусмотрен обширный инструментарий основных (корректирующих) и дополнительных мер. Среди них:

- Оптимизация структуры активов и пассивов по срокам привлечения/размещения,
- Увеличение ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов,
- Увеличение источников собственных средств Банка (в т. ч., за счет увеличения уставного капитала или субординированных займов),
- Изменение структуры ресурсной базы в сторону увеличения доли срочных обязательств,
- Увеличение количества банков-контрагентов с целью увеличения общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах,
- Заключение соглашений с банками-корреспондентами о предоставлении овердрафта по счетам НОСТРО,
- Привлечение средств на рынке межбанковского кредитования или по операциям межбанковского SWAP,
- Привлечение ломбардных кредитов у Банка России под залог ценных бумаг,
- Привлечение денежных средств посредством операций РЕПО,
- Прекращение (приостановление) капитальных вложений,
- Прекращение операций по покупке ценных бумаг,
- Ограничение (прекращение) кредитования,
- Рефинансирование кредитного и вексельного портфелей,
- Мониторинг внешней информации, касающейся ликвидности (ставок и условий банков-конкурентов, публикаций о Банке в СМИ, лимитов на Банк со стороны контрагентов, программ Банка России по поддержанию ликвидности банков),
- Переход на более жесткое управление ликвидностью (увеличение частоты внутренней отчетности по ликвидности, лимитирование GAP разрывов, удлинение прогнозного периода, более частое стресс-тестирование с учетом различных возможных сценариев),
- Мониторинг инструментов, предусматривающих возможность: (а) их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг); (б) предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу); (в) выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями; (г) использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге),
- Мониторинг наличия разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (например, депозиты в Банке России, легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам)
- Увеличение распределения капитала на покрытие риска ликвидности в рамках ВПОДК, если стресс-тест выявил, что указанный риск носит повышенный характер,
- Меры в части риска ликвидности, предусмотренные действующим «Положением о стресс-тестировании»,
- Меры в части восстановления ликвидности, предусмотренные действующим «Планом восстановления финансовой устойчивости (Планом самооздоровления)».

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.

Риск концентрации возникает при осуществлении любой банковской деятельности, однако в первую очередь его порождают следующие операции:

- клиентское кредитование,
- гарантийные и другие документарные операции,
- операции на межбанковском и валютном рынках,
- операции на финансовом рынке (ценные бумаги, РЕПО, ПФИ),
- РКО,
- привлечение депозитов юридических лиц,
- привлечение частных вкладов,
- ведение операций по корреспондентским счетам,
- операции с платежными картами,
- хозяйственные операции банка.

Банк различает следующие формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов Банка (связанными контрагентами считаются в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка), а также требований к крупнейшим заемщикам Банка;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа (например, ПФИ) и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (Банк применяет собственную группировку видов экономической деятельности контрагентов) или географической зоне (страновой и региональный риски выступают подвидами риска концентрации), а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- концентрация расчетных операций, выражающаяся в возможном преобладании операций поostro-счетам (по рублям - в банках-резидентах, по валюте - в банках стран с невысокой страновой оценкой) над операциями по корсчетам, используемым для расчетов в рамках сложившейся деловой практики (по рублям - РКЦ Банка России, по валюте - в банках стран со страновой оценкой «0» и «1»);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают все формы концентрации рисков.

Банк ограничивает риск концентрации с помощью набора показателей, на которые устанавливаются ограничения (лимиты). Поскольку риск концентрации относится к особо значимым рискам, по нему Банк устанавливает и контролирует показатели склонности к риску концентрации или риск-аппетита, утверждаемые и контролируемые

Советом директоров. Помимо показателей склонности к риску концентрации, Банк контролирует соблюдение других лимитов, определенных в «Стратегии управления рисками и капиталом» и устанавливаемых Председателем Правления, коллегиальными органами управления, а также внутренними нормативными документами.

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 01.10.2019 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.

ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

В течение отчетного периода операции хеджирования Банком не проводились.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В отчетном периоде Банк проводил дальнейшее совершенствование системы управления операционными рисками. Для снижения операционного риска Банком использовались следующие методы:

- обеспечение предварительной и четкой регламентации процедур проведения, учета и контроля операций, продажи банковских продуктов и услуг;
- мониторинг и оптимизация бизнес-процессов на предмет их эффективности и подверженности операционным рискам;
- совершенствование организации и осуществления внутреннего контроля;
- развитие стандартизации банковских продуктов, операций и других сделок;
- развитие размещенной на сайте Банка централизованной базы нормативной документации, поддержание ее актуальности;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчетности; дублирование информационной системы, создание резервного центра обработки данных и т.д.);
- реализация в деятельности Банка принципа «Знай своего служащего» и соответствующая проверка квалификационных и личностных качеств сотрудников при приеме на работу на соответствие требованиям, установленным в должностных инструкциях, проверка деловой и общественной репутации и др.;
- обеспечение резервными источниками энергоснабжения, информационно-технологическое (дублирование информационной системы, создание резервного центра обработки данных и т.д.), телекоммуникационное обеспечение деятельности, приоритетное в отношении критических бизнес-процессов Банка;
- дальнейшее развитие имущественного и других видов страхования;

- использование стандартных (типовых) форм договоров, разработанных Правовым управлением Банка (в соответствии с Указанием №3624-У правовой риск отнесен к операционным рискам);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ судебной практики и мониторинг изменений законодательных актов РФ в целях предотвращения возникновения договорных отношений, регулируемых противоречивыми законодательными нормами;
- классификация позиций, подвергающихся операционному риску, в целях создания адекватных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России; оптимизация операционной модели Банка с учетом возрастающих требований дополнительного резервирования позиций с повышенным уровнем риска;
- классификация позиций, подвергающихся операционному риску, в целях обеспечения достаточности собственного капитала;
- оптимизация операционной модели Банка с учетом возрастающих требований по достаточности капитала для позиций с повышенным уровнем риска.

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».

На 01.10.2019 значение операционного риска составляет 380 832 тыс. руб. В соответствии с действующим в Банке Положением «Об организации управления операционным риском» уровень операционного риска является удовлетворительным.

С конца 2018 года «Положение о стресс-тестировании» предусматривает 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 01.10.2019 показывают, что при этом сценарии норматив достаточности капитала сократится до 15,1%. То есть, даже в этом случае нормативы будут выполняться с большим запасом, и потеря финансовой устойчивости Банку не грозит.

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками более подробно раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год и за 9 месяцев 2019 года, 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».

И.о. Председателя Правления -
Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер




С.Н.Картаев


М.Г. Гарзанова

«11» ноября 2019 года