

**ИНФОРМАЦИЯ  
о процедурах управления рисками и капиталом  
Акционерного общества  
«НС Банк»  
за 1 квартал 2020 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение.....	2
Раздел I. Информация о структуре собственных средств.....	2
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	9
Информация об основных показателях деятельности Банка.....	9
Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....	13
Раздел IV. Кредитный риск .....	15
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	19
Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	19

## Введение

Акционерное общество «НС Банк» (далее – Банк) ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии 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. Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) составлена 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».

Информация представлена по состоянию на 01.04.2020.

Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Настоящая информация выпускается в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, которая раскрывается в сети интернет на официальном сайте Банка <https://nsbank.ru/about/official-information/report/>.

В соответствии с характером и масштабом деятельности, а также пунктом 3.3. Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Банк ограничивается методами оценки рисков, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция №199-И).

Банком, для оценки требований к капиталу для покрытия кредитного риска в 1 квартале 2020 года, применялся стандартизированный подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №199-И.

В связи с тем, что Банк не обращался в Банк России на получение разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», информация в соответствующих статьях Банком не раскрывается.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств

В настоящем разделе раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Структура собственных средств Банка и характеристика инструментов капитала представлены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808) по состоянию на 01.04.2020.

Разделы 1 и 4 формы 0409808, а также другие формы, раскрываемые в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещены на сайте банка по адресу: <https://nsbank.ru/about/official-information/report/>. Соотношение базового, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлено в следующей таблице.

Наименование показателя	01.04.2020	01.03.2020	01.02.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал)	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Базовый капитал	54.5%	56.4%	56.0%	57.2%
Основной капитал	65.1%	67.5%	59.3%	60.6%

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для банков, в том числе нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на уровне выше установленных Банком России минимально допустимых числовых значений.

Наименование показателя	01.04.2020	01.03.2020	01.02.2020	01.01.2020
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА:				
Н1.1	8.492%	8.445%	8.575%	8.7%
Н1.2	10.146%	10.099%	9.089%	9.2%
Н1.0	15.523%	14.898%	15.257%	15.2%

Из надбавок к нормативам достаточности капитала, установленных Инструкцией №199-И, Банк определяет надбавки поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку.

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.04.2020 составляет 2,500% (на 01.01.2020 – 2,250%).

Величина антициклической надбавки по состоянию на 01.04.2020 составляет 0,100% (на 01.01.2020 – 0,046%). Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых банк заключил сделки, а именно: Российской Федерации, Люксембурге, Ирландии, Нидерландах, Великобритании и Республике Беларусь. Размер антициклической надбавки Ирландии и Великобритании на отчетную дату составляет 1,000%, Люксембург – 0,250%, во всех остальных странах – 0%. Сделки с Республикой Беларусь представлены еврооблигациями эмитентом, которых выступает Республика Беларусь. Сделки с прочими государствами, кроме Российской Федерации, представлены еврооблигациями эмитентами которых являются корпоративные контрагенты.

Фактическое значение всех установленных для Банка надбавок на 01.04.2020 составило 4,128% (на 01.01.2020 – 3,209%). Таким образом, фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия потерь по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2020 не требуется.

**СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ  
ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, С ЭЛЕМЕНТАМИ  
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) таб.1.1**

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 660 717	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 660 157	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 660 717
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 009 372
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	26 569 780	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	610 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	610 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 009 372
2.2.1.				из них:	X	1 665 000

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	958 160	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 732	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 732	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 732
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	184 711	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	65 000	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	65 000
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	119 711	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое"	20	47 774	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	5 732	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	81 081
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	494
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный"	3, 5, 6, 7	20 823 976	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего,  в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению"	54	-

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

В целях управления капиталом и его рисками Банк использует показатели склонности к риску, в том числе риску капитала. Установленные Советом директоров в начале отчетного года лимитные и сигнальные значения показателей склонности к риску в течение отчетного периода не менялись. Служба управления рисками контролировала их соблюдение на ежедневной основе и информацию об их соблюдении выносила на Правление и Совет директоров (в рамках Отчетности о ВПОДК).

В течение 1 квартала 2020 года по показателям склонности к риску не нарушались ни лимитные, ни сигнальные значения.

В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", Банком не раскрывается следующая информация:

- сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание №4212-У), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы».
- сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017 №4645-У "О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп



консолидированной финансовой отчетности", со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора».

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Информация об основных показателях деятельности Банка

В течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для банков.

Информация об основных показателях деятельности Банка представлены в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) по состоянию на 01.04.2020, раскрываемая в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенная на сайте банка по адресу: <https://nsbank.ru/about/official-information/report/>.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет подход, предусмотренный п. 2.3 Инструкции №199-И.

В отношении нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) Банком используется расчет минимального устойчивого остатка денежных средств клиентов Банка, исключаемого из состава обязательств банка до востребования и соответствующей срочности (показатели Овм\*, Овт\* и О\*).

Существенные изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период отсутствуют.

## Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

**ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ таб.2.1**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	29 783 899	28 913 152	2 382 712
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	29 783 899	28 913 152	2 382 712
3	при применении базового ПБР при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
5	Кредитный риск контрагента, всего,	21 347	1 132 387	1 708
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	21 347	1 132 387	1 708
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	3 152 407	3 152 407	252 193
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	280 288	55 752	22 423
21	при применении стандартизированного подхода	280 288	55 752	22 423
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
24	Операционный риск, всего,	3 808 450	3 808 450	304 676
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	37 046 391	37 062 148	2 963 711

Существенные изменения по кредитному риску контрагента обусловлены включением на 01.01.2020 в расчет данного риска требований по сделкам прямого РЕПО по бумагам нерезидентов номинированных в иностранной валюте. Такие сделки попадают под повышающие коэффициенты. По состоянию на 01.04.2020 подобные сделки отсутствовали.

Существенные изменения в размере рыночного риска обусловлены тем, что размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно 2 процентам или превышает 2 процента. По состоянию на 01.01.2020 величина валютного риска составляла менее 2% и в расчет Рыночного риска не включалась. По состоянию на 01.04.2020 размер валютного риска составил 4,9%.

Банк не является головной организацией банковской группы, имеющей в своем составе кредитные организации-нерезиденты, удовлетворяющие требованиям п.1.5 Положения Банка России №509-П.

## Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ таб.3.3.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 534 969	-	27 335 758	2 755 003
2	долевые ценные бумаги, всего,				
2	в том числе:	302	-	4 986 349	-
2.1	кредитных организаций юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 555	-
2.2	долговые ценные бумаги, всего,	302	-	4 984 794	-
3	в том числе:	2 528 777	-	3 990 313	2 755 003
3.1	кредитных организаций, всего,				
3.1	в том числе:	231 410	-	59 785	26 008
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	231 410	-	59 785	26 008
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	2 297 367	-	3 930 528	2 728 996
3.2.1	в том числе: имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 983 221	-	3 603 416	2 694 162
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	314 146	-	327 112	34 834
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	164 298	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 890	-	1 761 356	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	10 860 775	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	934 278	-
8	Основные средства	-	-	823 991	-
9	Прочие активы	-	-	3 814 397	-

Отличий в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, нет.

Активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, за отчетный период нет.

Основной вид операций, в результате которых активы банка находятся под обременением, - это рыночные заимствования под высоколиквидные ценные бумаги. За 3 месяца текущего года заключались биржевые сделки продажи с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО) с НКО НКЦ (АО), являющейся Центральным контрагентом, и внебиржевые сделки РЕПО с Федеральным казначейством.

За отчетный период изменение объема обремененных ценных бумаг незначительно.

#### ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ таб.3.4.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 023	2 154
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	-	-
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	3 139 594	2 306 291

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 786 369	2 054 887
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	353 225	251 404
4	Средства нерезидентов, всего,	50 431	47 880
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	61	50
4.3	физических лиц - нерезидентов	50 370	47 830

За отчетный период произошли незначительные изменения в портфеле долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов. В связи с благоприятной конъюнктурой на рынке еврооблигаций (рост валюты, а также рост доходности по бумагам эмитированными иностранными компаниями), Банк в отчетном периоде реализовал часть бумаг эмитентов-нерезидентов.

В портфеле банка на отчетную дату находятся долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, при этом, все долговые ценные бумаги, выпущенные эмитентами-нерезидентами, не имеющими рейтингов долгосрочной кредитоспособности, имеют соответствующие рейтинги выпусков ценных бумаг.

## Раздел IV. Кредитный риск

В портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитарием, не удовлетворяющим критериям, указанным в пункте 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", поэтому Таблица 4.1.1 не заполняется.

**АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА,  
КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО  
КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 590-П И  
ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П таб.4.1.2.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	777 709	57.53	447 422	25.09	195 129	-32.44	-252 293
1.1	ссуды	602 707	59.72	359 921	32.09	193 379	-27.63	-166 542
2	Реструктурированные ссуды	944 116	8.15	76 955	0.82	7 739	-7.33	-69 216
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	415 746	4.13	17 159	0.27	1 120	-3.86	-16 039
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	353 686	4.50	15 931	0.32	1 143	-4.18	-14 788
4.1	перед отчитывающей	46 411	11.81	5 482	0.80	372	-11.01	-5 110



Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 153	21.00	242	1.00	12	-20.00	-231
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	912 841	50.05	456 921	1.28	11 655	-48.78	-445 266

В отчетном периоде существенно на 33,2% снизился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в том числе объем ссуд - на 38,8%.

В отчетном периоде существенно увеличился объем реструктурированных ссуд – на 49,1%.

Отнесение вышеуказанных требований в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа Банка соответствует требованиям Положения №590-П.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска банк использует базовый индикативный подход, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018г №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) Банк не применяет, разрешения на его применение у регулятора не запрашивал.

По состоянию на отчетную дату в рамках применяемого Банком индикативного подхода размер требований к капиталу в отношении операционного риска составлял 246 485 тыс. руб.

Уровень операционного риска Банка на отчетную дату признан удовлетворительным.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в Банке проводится с помощью формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с Указанием Банка России №4927-У, в соответствии с которым к процентный риск измеряется как сумма по первым 4-м временным интервалам изменения чистого процентного дохода Банка в случае сдвига «кривой процентных ставок» на 200 базисных пунктов вверх или вниз (во втором случае – результаты будут с противоположным знаком).

### Расчет потенциального влияния на прибыль Банка сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов

тыс.руб.

	Всего	В том числе, по временным интервалам:			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
На отчетную дату	-141 185	-59 680	-61 859	-5 310	-14 336
В том числе:					
рубли	-139 995	-63 944	-56 946	-9 073	-10 032
доллары	-173	4 369	-4 442	4 285	-4 385
евро	-1 016	-106	-470	-520	80
На начало года	-163 156	-80 664	-75 979	-6 021	-492
В том числе:					

	Всего	В том числе, по временным интервалам:			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
рубли	-152 176	-77 753	-71 446	-1 118	-1 860
доллары	-9 634	-2 644	-4 134	-4 407	1 551
евро	-1 342	-267	-398	-495	-182

В таблице представлен анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал как в целом по всем валютам, так и в разрезе ключевых для Банка валют: российский рубль, доллар США и евро.

По сравнению с началом года оценка процентного риска (то есть, негативного влияния, которое способен оказать заданный сдвиг процентных ставок) сократилась на 21 970 тыс. руб. При этом, только в рублевых инструментах, оценка эффекта от сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов вверх сократилась на 12 181 тыс. руб., в долларовых – сократилась на 9 461 тыс. руб., в инструментах в евро - сократилась на 326 тыс. руб. Следует отметить разную вероятность реализации заложенного в расчет сценария (если рост рублевых процентных ставок на 200 базисных пунктов экспертами оценивается как вероятное событие, то такой же рост ставок в долларах или тем более в евро явился бы крайне экстраординарным событием).

Расчетные значения процентного риска относительно невелики. Так, на отчетную дату процентный риск к собственным средствам (капиталу) Банка составлял всего лишь 2,46%, на начало года было также немного – 2,88%. Это говорит о том, что разрывы между чувствительными к процентному риску требованиями и обязательствами находятся у Банка на невысоком уровне.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что требования по соблюдению НКЛ распространяется только на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) и не заполняет Раздел 3 формы 0409813

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага уменьшился по сравнению с показателем на предыдущую отчетную дату увеличился на 1,4%. При этом произошло увеличение на отчетную дату размера основного капитала и снижение балансовых активов и внебалансовых требований под риском, являющихся компонентами для расчета показателя финансового рычага. Так, размер основного капитала Банка увеличился по сравнению с 01.01.2020 на 338 864 тыс. руб., что в основном обусловлено увеличением размера субординированных займов на 420 000 тыс. руб., включенных в компоненты добавочного капитала. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском снизилась на 2 314 502 тыс. руб.,

что в основном явилось следствием снижения на 1 621 749 тыс. руб. величины требований по операциям кредитования ценными бумагами.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

Председатель Правления



С.Н. Картаев

Главный бухгалтер

Е.А. Гаврюшина

28 мая 2020 года