

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" /
АО Банк "Национальный стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	576 123	579 160
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	323 318	1 277 641
2.1	Обязательные резервы	6.1	136 457	147 822
3	Средства в кредитных организациях	6.1	311 974	2 296 907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	3 892	180 648
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	23 192 776	26 379 621
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	13 081 701	19 831 286
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	826 547	826 547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4 363	4 363
9	Отложенный налоговый актив		423 834	423 834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.6	121 889	286 073
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.7	194 166	0
12	Прочие активы	6.8	321 480	187 993
13	Всего активов		38 555 516	51 447 526
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.9	3 540 000	15 450 000
15	Средства кредитных организаций	6.10	5 855 041	562 966
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	20 874 086	24 986 697
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.11	7 202 537	7 892 195
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.12	3 150	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.13	1 895 772	3 774 265
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0

1	2	3	4	5
20	Отложенное налоговое обязательство		445 093	445 093
21	Прочие обязательства	6.14	199 870	286 063
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.15	23 165	19 731
23	Всего обязательств		32 836 177	45 524 815
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		3 035 000	3 035 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		455 250	455 250
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 555	-220 119
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 628 154	2 555 433
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-520 620	97 147
35	Всего источников собственных средств		5 719 339	5 922 711
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.16	5 368 696	21 771 448
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 088 615	1 249 822
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Т.В. Захарова
Е.М. Зайчикова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за _____ г.

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" /
АО Банк "Национальный стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		919 178	1 418 159
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27 950	78 035
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		638 687	912 208
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		252 541	427 916
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		776 652	1 176 883
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		308 022	540 840
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		378 072	500 965
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		90 558	135 078
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		142 526	241 276
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-145 039	76 634
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-23 604	22 631
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2 513	317 910
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 129	-63 587

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-184	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-244 939	-169 624
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-438 644	-592 530
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	438 142	600 329
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		61 775	81 026
15	Комиссионные расходы		18 295	18 101
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	-77 003	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-18 530	7 904
19	Прочие операционные доходы		11 874	12 665
20	Чистые доходы (расходы)		-289 446	175 992
21	Операционные расходы		216 849	314 654
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-506 295	-138 662
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	14 325	36 393
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-520 980	-175 055
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		360	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-520 620	-175 055

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-520 620	-175 055
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		341 674	387 077
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		341 674	387 077
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		341 674	387 077
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		341 674	387 077
10	Финансовый результат за отчетный период		-178 946	212 022

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Т.В. Захарова
Е.М. Зайчикова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" / АО Банк "Национальный стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	3 035 000	X	3 035 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 035 000	X	3 035 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 096 724	X	2 466 304	X
2.1	прошлых лет		2 096 724	X	2 466 304	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		455 250	X	455 250	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5 586 974	X	5 956 554	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0

8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		221 282	0	147 522	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		173 987	0	98 258	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		360 619	X	515 928	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		755 888	X	761 708	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		4 831 086	X	5 194 846	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		30 000	0	20 000	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		330 619	X	495 928	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		330 619	X	495 928	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		330 619	X	495 928	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		360 619	X	515 928	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 831 086	X	5 194 846	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		6 373 603	X	6 592 962	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		0	X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		6 373 603	X	6 592 962	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0		0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		90 000		60 000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		80 000	X	120 000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		80 000	X	120 000	X

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		80 000	X	120 000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		170 000	X	180 000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		6 203 603	X	6 412 962	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		11 034 689	X	11 607 808	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		49 033 865	X	52 948 618	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		49 033 865	X	52 948 618	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		48 823 865	X	52 768 618	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9.85	X	9.81	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.85	X	9.81	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		22.60	X	22.00	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0.000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0.000	X
66	антициклическая надбавка		0.000	X	0.000	X

67	надбавка за системную значимость банков		0.000	X	0.000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2 624 562	X	0.000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	5.5	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12.2	21 262 059	20 588 142	15 991 157	36 136 296	35 665 432	15 146 948
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		4 198 883	4 198 883	0	17 864 021	17 864 021	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		323 318	323 318	0	1 277 641	1 277 641	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		497 706	497 628	99 526	3 318 079	3 318 079	663 616
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		140 372	140 372	28 074	1 957 776	1 957 776	391 555
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов,		16 565 470	15 891 631	15 891 631	14 954 196	14 483 332	14 483 332
1.4.1	Средства в кредитных организациях		15 117	15 102	15 102	12 323	12 307	12 307
1.4.2	Ссудная задолженность		13 364 679	12 812 759	12 812 759	14 488 981	14 050 176	14 050 176
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 479 657	2 404 876	2 404 876	0	0	0
1.4.4	Основные средства и материальные запасы		247 643	247 643	247 643	89 573	89 573	89 573
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль		4 363	4 363	4 363	5 132	5 132	5 132
1.4.6	Отложенный налоговый актив		169 533	169 533	169 533	254 300	254 300	254 300
1.4.7	Прочие активы		284 478	237 355	237 355	103 887	71 844	71 844

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 579 857	4 579 844	230 664	1 542 681	1 542 664	79 359
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2 585	2 572	1 800	3 442	3 425	2 397
2.1.3	требования участников клиринга		4 577 272	4 577 272	228 864	1 539 239	1 539 239	76 962
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10 379 039	9 942 622	14 836 172	10 662 934	10 258 821	14 936 855
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		64 973	50 731	55 804	64 500	50 384	55 423
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		749 244	749 138	568 279	748 975	747 379	324 972
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9 196 862	8 774 793	13 162 189	9 582 086	9 193 685	13 790 527
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		354 960	354 960	887 400	254 373	254 373	635 933
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		13 000	13 000	162 500	13 000	13 000	130 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		8 796	7 275	21 813	838	774	2 562
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		153	150	209	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		77	76	457	756	694	2 082
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		8 566	7 049	21 147	82	80	480
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 268 779	3 245 614	1 693 354	3 444 844	3 425 113	1 828 675
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 086 242	1 077 245	1 079 865	1 249 821	1 239 372	1 239 619
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		592 740	579 837	295 645	468 730	463 502	238 965
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 589 797	1 588 533	317 844	1 726 293	1 722 239	350 091
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		467 646	X	8 316	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		360 175	360 175
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 365 256	3 365 256
6.1.1	чистые процентные доходы		1 561 047	1 561 047
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 804 209	1 804 209

6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3
-----	--	--	---	---

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	12.3	11 595 741.4	16 088 394.3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		902 192.9	1 287 071.5
7.1.1	общий		144 733.9	217 674.2
7.1.2	специальный		757 459.0	1 069 397.4
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		6 873.1	0.0
7.2.1	общий		3 436.6	0.0
7.2.2	специальный		3 436.6	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		18 593.3	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 135 036	-240 247	894 789
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		946 102	-143 490	802 612
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		165 769	-93 323	72 446
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		23 165	-3 434	19 731
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8	4 831 086	5 194 846	5 227 365	4 951 269
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9	40 372 658	55 513 039	53 877 912	55 976 482
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	9	12.0	9.4	9.1	8.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк "Национальный стандарт"	КОО ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	КОО ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	КОО ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД
2	Идентификационный номер инструмента	10103421В	Договор займа № 4/СД от 13.04.2006	Договор субординированного займа № 7/СД от 18.11.2014 г.	Договор субординированного займа № 8/СД от 24.11.2014 г.
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»				
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	3 035 000	2 220 000	2 923 215	584 643
9	Номинальная стоимость инструмента (тыс. ед. валюты)	3 035 000 RUB	2 220 000 RUB	50 000 USD	10 000 USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.05.2015	13.04.2006	18.11.2014	24.11.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	01.12.2021	31.12.2025	31.12.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа с состав источников дополнительного капитала в соответствии с пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 395-П.	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа с состав источников дополнительного капитала в соответствии с пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 395-П.	Возврат суммы (ее части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа с состав источников дополнительного капитала в соответствии с пп.3.1.8.4 п.3 Положения Банка России № 395-П.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	нет	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	нет	11,00%	8,00%	8,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплаты процентов/дивидендов/купонного дохода	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	-	Конвертация в обыкновенные акции осуществляется в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц		
25	Полная либо частичная конвертация		полностью или частично		
26	Ставка конвертации				
27	Обязательность конвертации		обязательная		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент		базовый капитал		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент		АО Банк "Национальный стандарт"		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента		В случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц	В случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц	В случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц
32	Полное или частичное списание		полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание		постоянный	постоянный	постоянный

34	Механизм восстановления				
35	Субординированность инструмента	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий				

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.ns-bank.ru

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 312 438, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 63 824 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 90 974 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5 882 ;
- 1.4. иных причин 151 758 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 189 718, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 100 534 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 43 001 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 17 894 ;
- 2.5. иных причин 28 289 .

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Т.В. Захарова
Е.М. Зайчикова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" /

АО Банк "Национальный стандарт"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	12.2, 12.6	4.5	9.8		9.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.8		9.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	22.6		22.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	39.3		64.2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	104.9		111.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	65.3		52.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	20.2	Максимальное	20.8
				Минимальное	2.4	Минимальное	0.5

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	256.1	297.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		38 555 516
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 424
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 017 489
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 687 243
7	Прочие поправки		906 724
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		40 357 948

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		28 414 147
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		755 888
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		27 658 259
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		4 341
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		3 976
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		8 316
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		9 986 641
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 017 489
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		11 004 130
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		3 247 987
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 560 744
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 687 243
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 831 086
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		40 357 948
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		12.0

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Т.В. Захарова
Е.М. Зайчикова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	3421

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" /

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	-337 835	-556 886
1.1.1	проценты полученные		969 632	1 508 274
1.1.2	проценты уплаченные		-922 930	-1 201 380
1.1.3	комиссии полученные		61 821	81 066
1.1.4	комиссии уплаченные		-18 743	-18 493
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		226 758	433
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-438 644	-592 530
1.1.8	прочие операционные доходы		11 514	12 861
1.1.9	операционные расходы		-212 960	-307 391
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14 283	-39 726
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8 827 149	6 172 201
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		11 365	-55 508
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 835	531 031
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2 630 319	366 733
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-52 679	63 870
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-11 910 000	727 051

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5 589 819	-309 359
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3 278 978	8 174 301
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 150	-2 467 872
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 873 619	-825 263
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		57 309	-32 783
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-9 164 984	5 615 315
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2 443 081	-7 703 973
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		8 718 666	7 132 901
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-44 523	27 025
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 694	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6 233 756	-544 047
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 224	731 258
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 932 452	5 802 526
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 005 730	2 962 514
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 073 278	8 765 040

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Т.В. Захарова
Е.М. Зайчикова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 1 квартал 2016 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 года.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

Место нахождения (юридический адрес): 115093, Россия, город Москва, Партийный переулок, дом 1, строение 57, корпус 2,3.

Место нахождения (почтовый адрес): 115093, Россия, город Москва, Партийный переулок, дом 1, строение 57, корпус 2,3.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

Номер контактного телефона: (495) 664-73-44.

Адрес электронной почты: info@ns-bank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ns-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2002 года. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций номер 3421 от 14 октября 2015 года без ограничения срока действия, Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;

На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ №0011293 Рег.№14547 Н от 21 августа 2015 года.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 сентября 2005 года за номером 891.

По состоянию на 1 апреля 2016 года у Банка функционировали: 2 филиала, 3 дополнительных офиса и 1 операционный офис.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие структурные подразделения Банка:

- Белгородский филиал, расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а
- Новороссийский филиал, расположенный по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе д. 60;
- Дополнительный офис «Ордынка», расположенный по адресу 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 52;
- Дополнительный офис «Отделение Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, Аэропорт Внуково, д. 1, стр. 19;
- Операционный офис Белгородского филиала в городе Воронеже, расположенный по адресу: 394030, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 12;
- Дополнительный офис «Южный» Новороссийского филиала, расположенный по адресу: 353907, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Видова, д. 65.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление услуг инкассации и эквайринга;
- Обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

С 23 октября 2007 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) подтверждает Банку международные рейтинги:

- рейтинг финансовой устойчивости E+;
- рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте B3;
- рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP;
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам – стабильный;
- рейтинг по национальной шкале установлен Moody's Interfax Rating Agency на уровне Baa3.ru.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 28 мая 2015 года.

Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 22 января 2016 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «A(I)»; прогноз по рейтингу – «стабильный».

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Standard & Poors Financial Services LLC, a part of McGraw Hill Financial (Standard & Poors) присвоило и подтверждает Банку международные рейтинги:

- рейтинг долгосрочной кредитоспособности B;
- рейтинг краткосрочной кредитоспособности B;
- прогноз – негативный;
- рейтинг по национальной шкале установлен на уровне ruBBB+.

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poors датировано 02 ноября 2015 года.

С другими международными и российскими рейтинговыми агентствами договоры на оказание услуг по присвоению рейтинговых оценок Банком не заключались.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточный бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 1 квартал 2016 года, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы. По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав банковской группы помимо головной кредитной организации входит:

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» (Краткое наименование – ПАО КБ «РусЮгбанк»). Место нахождения – 400066, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 7). Удельный вес акций, принадлежащих Банку, в уставном капитале участника по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года составляет 99.97%.

4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие

развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Обзор основ подготовки отчетности и основных положений АО Банк «Национальный стандарт» представлены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой учетной политики, изменений в которую в отчетном периоде не вносилось.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>на 1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>на 1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Наличные денежные средства	576 123	579 160
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	186 861	1 129 819
Средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	310 294	2 296 751
в кредитных организациях Российской Федерации	169 922	338 975
в банках-нерезидентах	<u>140 372</u>	<u>1 957 776</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	<u>1 073 278</u>	<u>4 005 730</u>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2016 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключены корреспондентские счета в сумме 1680 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2016 года – в сумме 156 тыс. рублей.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

<u>на 1 апреля 2016 года</u>		<u>на 1 января 2016 года</u>	
Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.

Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	-	-	180 648
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	3 892	-	-
Требования по возврату облигаций, полученных без первоначального признания и переданных по сделкам РЕПО, в том числе:	-	-	-	-
требования к ЦБ РФ	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 892		180 648

6.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	на 1 апреля 2016 года		на 1 января 2016 года	
	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
Требования к ЦБ РФ, в том числе:	-	-	-	-
депозиты в ЦБ РФ	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, в том числе:	1 076 724	507	2 780 327	109
ссуды кредитным организациям	400 000	-	200 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	499 966	-	1 147 617	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	176 758	109	1 432 710	109
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	22 738 045	837 170	23 990 492	705 712
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	22 685 612	786 131	23 976 735	693 647
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	52 433	51 039	13 757	12 065
Требования к физическим лицам, в том числе:	290 291	74 607	399 731	85 108
ссуды физическим лицам	290 291	74 607	399 731	85 108
Итого ссудная задолженность	24 105 060	912 284	27 170 550	790 929
Итого чистая ссудная задолженность	23 192 776	X	26 379 621	X

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тыс. рублей, предоставленные ПАО КБ «РусЮгбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2016 и на 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 22 738 045 тыс. рублей и 23 990 492 тыс. рублей соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	Ссуды, предоставлен- ные резидентам РФ юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринимате- лям на 1 апреля 2016 года, тыс. руб.	Ссуды, предоставлен- ные резидентам РФ юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринимате- лям на 1 января 2016 года, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,	22 738 045	23 990 494
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 315 966	10 664 192
обрабатывающие производства	3 982 311	4 204 799
строительство	2 712 848	2 720 721
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 478 916	2 911 983
финансовое посредничество	2 092 893	2 129 936
транспорт и связь	589 771	633 961
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329 034	329 034
прочие виды деятельности	177 306	208 867
добыча полезных ископаемых	50 000	50 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 000	18 000
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	-	119 000
Сумма резерва на возможные потери	<u>(837 244)</u>	<u>(705 712)</u>
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	<u>21 900 801</u>	<u>23 284 780</u>

Информация о ссудах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Страновые риски географическая концентрация».

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 290 291 тыс. рублей и 399 731 тыс. рублей, соответственно, и представлены следующими кредитными продуктами:

	Ссуды физическим лицам на 1 апреля 2016 года, тыс. руб.,	Ссуды физическим лицам на 1 января 20165 года, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	290 291	399 731
в том числе:		
потребительские ссуды	229 003	334 296
ипотечные ссуды	34 080	37 828
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 000	25 000

Автокредиты	2 208	2 607
Сумма резерва на возможные потери	<u>(74 533)</u>	<u>(85 108)</u>
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	<u>215 758</u>	<u>314 623</u>

Информация о ссудах физических лиц в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Географическая концентрация»
Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Риск ликвидности».

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ № 2332-У.

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

Тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Фактически сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
			4	5	6	7	8				16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 607 880	7 515 433	1 524	1 170	-	89 753	68 023	52 958	90 353	15	585	-	89 753
1.1	корреспондентские счета	321 348	304 696	1 524	156	-	14 972	15 065	-	15 065	15	78	-	14 972
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	400 000	400 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	5 913 800	5 861 349	-	-	-	52 451	52 451	52 451	52 451	-	-	-	52 451
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	499 966	499 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	200 863	199 849	-	1 014	-	-	507	507	507	-	507	-	-
1.7	в том числе требования, признаваемые ссудами	176 756	175 742	-	1 014	-	-	507	507	507	-	507	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	271 903	249 573	-	-	-	22 330	-	-	22 330	-	-	-	22 330
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	23 229 616	1 809 291	9 647 360	3 621 636	7 703 447	447 882	6 357 394	860 133	870 751	107 010	106 906	443 821	213 014
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 995 176	1 450 000	9 008 605	3 558 576	7 635 325	342 670	6 222 742	763 267	763 267	104 395	96 762	437 739	124 371
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	52 433	-	-	1 991	-	50 442	51 039	51 039	51 039	-	597	-	50 442
2.6	прочие активы	384 695	174 769	186 900	3 832	-	19 194	22 962	22 962	22 962	1 866	1 902	-	19 194
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. Лицам	106 874	29 715	189	4 910	68 122	3 938	-	-	10 618	-	598	6 082	3 938
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	690 438	154 807	451 666	52 327	-	31 638	60 651	22 865	22 865	749	7 047	-	15 069
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	235 727	32 295	353	15 0604	1 016	51 459	97 046	75 452	76 292	28	36 855	0	39 409
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	39 305	14 305	-	25 000	-	-	7 860	1 077	1 077	-	1 077	-	-
3.2	ипотечные ссуды	18 403	-	353	6 000	-	12 050	13 686	28	28	28	-	-	-

3.3	Автокредиты	38	-	-	-	-	38	38	38	38	-	-	-	38
3.4	иные потребительские ссуды	174 959	17 933	-	119 050	1 016	36 960	73 724	72 571	72 571	-	35 611	-	36 960
3.5	прочие активы	1 795	57	-	-	-	1 738	1 738	1 738	1 738	-	-	-	1 738
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 227	-	-	554	-	673	-	-	840	-	167	-	673
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	31 073 223	9 357 019	9 649 237	3 773 410	7 704 463	589 094	6 522 463	988 543	1 037 396	107 053	144 346	443 821	342 176
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	24 047 474	2 712 753	9 460 624	3 763 958	7 636 341	473 798	6 430 247	911 392	911 392	105 172	141 601	437 739	226 880
4.1.1.	4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего	3 638 731	17 232	2 425 975	451 836	731 638	12 050	511 587	34 758	34 758	10 424	24 334	-	-
4.2	4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего:	2 307 523	-	28 500	266 023	2 013 000	-	1 451 592	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2016 года:

Тыс. руб

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Фактически сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
			4	5	6	7	8				16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 168 259	5 151 594	16 665	-	-	-	1 667	109	1 667	1 667	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	2 205 473	2 189 902	15 571	-	-	-	1 558	-	1 558	1 558	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	60 186	60 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предост-х по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 147 617	1 147 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	1 553 867	1 552 773	1 094	-	-	-	109	109	109	109	-	-	-
1.7	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 432 710	1 431 616	1 094	-	-	-	109	109	109	109	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 116	1 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	24 306 591	2 063 823	10 952 460	8 389 733	2 434 026	466 549	4 599 957	727 355	736 673	121 606	199 831	328 657	86 579
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 140 284	1 559 700	10 479 904	8 294 884	2 401 527	404 269	4 504 867	674 758	674 758	119 950	192 565	325 286	36 957
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 757	-	-	2 417	-	11 340	12 065	12 065	12 065	-	725	-	11340

2.6	прочие активы	202 897	177 090	1 835	4 697	-	19 275	21 641	21 641	21 641	18	2 348	-	19 275
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. Лицам	113 200	30 295	9 267	52 851	16 849	3 938	-	-	9 318	93	1 916	3 371	3 938
2.8	задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	836 453	296 738	461 454	34 884	15 650	27 727	61 384	18 891	18 891	1 545	2 277	-	15 069
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	341 798	35 618	25 353	222 541	7 142	51 144	113 248	84 621	86 954	245	43 409	4 206	39 094
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	42 018	17 018	25 000	-	-	-	1 960	217	217	217	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	12 403	-	353	-	-	12 050	12 078	28	28	28	-	-	-
3.3	Автокредиты	38	-	-	-	-	38	38	38	38	-	-	-	38
3.4	иные потребительские ссуды	284 539	18 465	-	222 451	7 082	36 541	98 925	84 091	84 091	-	43 386	4 164	36 541
3.5	прочие активы	382	135	-	-	-	247	247	247	247	-	-	-	247
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 418	-	-	90	60	2 268	-	-	2 333	-	23	42	2 268
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	29 816 648	7 251 035	10 994 478	8 612 274	2 441 168	517 693	4 714 872	812 085	825 294	123 518	243 240	332 863	125 673
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	27 109 819	4 671 154	10 967 805	8 554 636	2 424 259	491 965	4 691 426	79 0197	7 901 97	121 849	238 953	329 450	99 945
4.1.1.	4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего	3 762 402	21 695	2 928 509	800 148	-	12 050	306 914	37 253	37 253	15 714	21 539	-	-
4.2	4.1.3 ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего:	2 384 023	-	-	2 384 023	-	-	675 507	-	-	-	-	-	-

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Облигации, выпущенные нерезидентами	7 161 954	13 578 791
Корпоративные облигации	2 820 656	1 743 998
Облигации, выпущенные кредитными организациями	1 578 045	2 978 469
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Российские государственные облигации	620 916	631 981
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	168 460	110 000
Акции, выпущенные кредитными организациями	42 957	-
<i>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>13 219 535</i>	<i>19 869 786</i>
Сумма резерва на возможные потери	(137 834)	(38 500)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 081 701	19 831 286

Информация о иерархии справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы представлена ниже:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Уровень 1	12 149 747	19 719 481

Вложения в Паи ЗПИФ недвижимости отражены в настоящей финансовой отчетности по стоимости приобретения. По мнению руководства, текущая стоимость вложений не отличается существенным образом от справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2016 и 1 января 2016 года.

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Сроки погашения приведены до даты оферты.

Тыс. руб

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2016 года	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Корпоративные облигации	ЦБ РФ	7,63 - 15,00	595 079	-	-	62 620	217 786	281 328	33 345-
	Кредитные организации	7,95 – 13,10	1 112 359	-	-	-	338 067	599 274	175 018
Облигации, выпущенные кредитными организациями	ЦБ РФ	8,10 - 17,00	380 283	78 895	42 926	237 417	4 545	13 092	3 408
	Кредитные организации	8,10 - 8,10	303 747	-	-	303 747	-	-	-
Облигации, выпущенные нерезидентами	ЦБ РФ	3,914 - 8,50	2 400 390	344 590	3 456	123 766	1 928 578	-	-
	Кредитные организации	3,914 – 8,70	4 694 815	692 626	-	335 226	2 371 746	1 295 217	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			9 486 673	1 116 111	46 382	1 062 776	4 860 722	2 188 911	211 771

Тыс. руб

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2016 года	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Корпоративные облигации	ЦБ РФ	7,63 - 14,75	787 654	-	-	-	94 146	693 508	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	ЦБ РФ	8,10 - 17,00	2 264 463	-	984 768	1 225 077	19 570	14 362	20 686
	Кредитные организации	12,10 - 12,10	60 922	-	-	60 922	-	-	-
Облигации, выпущенные нерезидентами	ЦБ РФ	4,20 - 8,70	12 741 022	-	1 613 042	1 293 658	6 216 940	3 617 382	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			15 854 061	-	2 597 810	2 579 657	6 330 656	4 325 253	20 686

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведены в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Риск ликвидности».

Ниже представлен анализ вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Прочее денежное посредничество	8 365 473	14 471 288
Банки	2 447 549	3 805 016
Промышленное производство	816 344	305 567
Деятельность органов государственной. власти субъектов РФ	620 916	631 981
Торговля оптовая	554 822	545 934
Транспорт и связь	245 971	-
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	168 460	110 000
Сумма резерва на возможные потери	<u>(137 834)</u>	<u>(38 500)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>13 081 701</u>	<u>19 831 286</u>

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	Доля собственности %	Объем вложений тыс. руб.	Доля собственности %
Инвестиции в дочерние организации				
ПАО «РусЮгБанк»	<u>826 547</u>	99.97%	<u>826 547</u>	99.97%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	<u>826 547</u>		<u>826 547</u>	

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств, отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, отсутствует.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года основные средства не переоценивались. Независимый оценщик не привлекался.

6.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Квартиры в г. Тюмень	174 666	-
Активы, предназначенные для продажи в г. Крымск	30 000	-
Сумма резерва на возможные потери	<u>(10 500)</u>	<u>-</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>194 166</u>	<u>-</u>

В соответствии с порядком заполнения ф.0409806 до 1 января 2016 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включались в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»

6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, в т.ч.:		
Проценты к получению, в т.ч.:	112 592	121 051
- просроченные проценты	11 930	11 560
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	39 197	35 487
- просроченная задолженность	17 338	18 887
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<u>(41 418)</u>	<u>(26 914)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>110 371</u>	<u>129 624</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	205 131	21 546
- просроченная задолженность	4 366	4 356
Расходы будущих периодов	14 379	43 565
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	330	770
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	45	-
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	965	685
- просроченная задолженность	280	280
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<u>(9 741)</u>	<u>(8 197)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>211 109</u>	<u>58 369</u>
Итого прочие активы	<u>321 480</u>	<u>187 993</u>

6.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3 000 000	14 950 000
Кредиты ЦБ РФ	<u>540 000</u>	<u>500 000</u>
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	<u>3 540 000</u>	<u>15 450 000</u>

6.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	5 469 186	496 295
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	374 948	54 817
Корреспондентские счета других банков	10 907	11 854
Итого средства кредитных организаций	5 855 041	562 966

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Срочные депозиты	8 571 069	9 684 557
Средства на расчетных и текущих счетах	5 924 647	8 595 625
Прочие привлеченные средства	6 378 370	6 706 515
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 874 086	24 986 697

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченных от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 276 456 тыс. рублей и 6 592 962 тыс. рублей, соответственно (пояснение 8).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Финансовый сектор	8 058 877	10 034 742
Научные исследования и разработки	2 212 026	2 659 387
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	900 349	942 968
Транспорт и связь	768 654	1 371 911
Производство прочих неметаллических продуктов	728 007	1 050 441
Торговля	329 707	336 665
Недвижимость	156 176	283 951
Деятельность гостиниц и ресторанов	54 534	63 954
Строительство	34 163	30 384
Добывающая промышленность и металлургия	19 304	22 349
Энергетика	14 313	266
Пищевая промышленность	3 267	1 032
Сельское хозяйство	2 035	14 036
Прочее	390 137	282 414
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 202 537	7 892 195
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 874 086	24 986 697

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2016 года отсутствуют. Структура финансовых обязательств на 1 апреля 2016 года представлена в таблице:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	3 150	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>3 150</u>	<u>-</u>

6.13. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>Ставка, %</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>Ставка, %</u>
Выпущенные облигации	1 626 296	14,0-14,5	3 502 974	14,50-14,75
Выпущенные векселя, в т.ч.:	269 476		271 291	
-дисконтные	200 000	12,73	200 000	7,99-12,73
-процентные	69 476	6,25-11,0	71 291	2,40-9,90
-беспроцентные	-		-	
Итого выпущенные долговые обязательства	<u>1 895 772</u>		<u>3 774 265</u>	

Информация о сроках погашения выпущенных долговых обязательств, представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Риск ликвидности».

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

6.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	60 150	207 297
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в том числе:	10 819	12 262
- доллары США	134	2 006
- евро	1 828	1 243
- рубли	8 857	9 013
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе:	5 789	5 443
- доллары США	5 789	5 172
- рубли	-	271
Прочая кредиторская задолженность	15 558	36 907
Всего прочих финансовых обязательств	<u>92 316</u>	<u>261909</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	70 415	18 711
Расчеты с работниками	21 709	-
Доходы будущих периодов	7 723	3 058
Расчеты по налогам и сборам	7 390	2 383
Прочая кредиторская задолженность	317	2
Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>107 554</u>	<u>24 154</u>
Итого прочие обязательства	<u>199 870</u>	<u>286 063</u>

6.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Резервы по прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года отсутствуют.

Резервы на возможные потери кредитного характера представлены в таблице:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	11 225	4 312
Выданные гарантии и поручительства	8 997	10 450
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	<u>2 943</u>	<u>4 969</u>
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	<u>23 165</u>	<u>19 731</u>

6.16. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Безотзывные обязательства		
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	570 856	1 210 004
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	14 317	34 893
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	2 168 220	2 160 129
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	293 333	293 333
Обязательства по производным финансовым инструментам	463 341	-
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	1 858 629	18 073 089
Итого безотзывные обязательства	<u>5 368 696</u>	<u>21 771 448</u>

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

7.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

В отчетном периоде резервы, сформированные под различные виды активов, изменялись следующим образом:

	1 апреля 2016 года	Создание/ (восстановлен ие) резерва	Списание активов за счет сформирован ного резерва	1 января 2016 года
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том	<u>946 192</u>	<u>145 039</u>	<u>-</u>	<u>802 627</u>

Тыс. руб

числе:

по требованиям к юридическим лицам	837 170	131 458	-	705 712
по требованиям к физическим лицам	74 607	(10 501)	-	85 108
по корреспондентским счетам	93	77	-	16
требования по кредитным организациям	507	398	-	109
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	11 449	(1 278)	-	10 171
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	22 330	22 330	-	-
Сформированный резерв на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, условным обязательствам кредитного характера	188 880	95 216	(8)	93 672
по прочим активам	39 712	14 779	(8)	24 941
по ценным бумагам	115 503	77 003	-	38 500
по материальным запасам	10 500	-	-	10 500
по условным обязательствам кредитного характера	23 165	3 434	-	19 731
Итого сформированный резерв	1 135 036	240 255	(8)	894 789

7.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	1 кв. 2016 года, тыс. руб.	1 кв. 2015 года, тыс. руб.
Чистые (расходы)/доходы по купле/продаже иностранной валюты	(438 644)	(592 530)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	438 142	600 329
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(502)	7 799

7.3. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2016 и 1 квартал 2015 год, представлен ниже:

	1 кв. 2016 года, тыс. руб.	1 кв. 2015 года, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда	87 065	82 217
Страховый взносы с выплат вознаграждений	28 348	27 141
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	3 898	953
Итого	119 311	110 311

7.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 кв. 2016 года, тыс. руб.	1 кв. 2015 года, тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	667	13 000
в том числе:		
Налог на прибыль по ставке 20%	-	10 369
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	667	2 631
Прочие налоги, всего:	13 658	23 393
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	11 802	22 746
Налог на имущество	1 041	90
Уплаченная госпошлина	450	227
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	204	169
Налог на землю	143	143
Транспортный налог	12	12
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	6	6
Итого	14 325	36 393

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 1 квартала 2016 и 1 квартала 2015 года, Банк не производил.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Стратегическими документами Банка («Стратегия развития АО БАНК «Национальный стандарт» в 2013-2016 годах») закреплена необходимость четкого соблюдения нормативных требований регуляторных органов в части достаточности капитала, ликвидности, диверсификации активов, операций с инсайдерами.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 апреля 2016 года минимальное значение норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 5.0%, 6.0% и 10.0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Согласно стратегии Банка вся зарабатываемая прибыль остается в его распоряжении и направляется на увеличение капитала, величина достаточности капитала (норматив Н1.0.) поддерживается на уровне не менее 11% от взвешенных с учетом рисков активов.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Основной капитал	4 831 086	5 194 846
Базовый капитал	4 831 086	5 194 846
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	6 203 603	6 412 962
Всего капитала	11 034 689	11 607 808
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	22,6	22.0
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	9.8	9.8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	9.8	9.8

В состав капитала Банка входят: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, а также субординированные инструменты, привлеченные от юридических лиц-нерезидентов.

В состав базового капитала включен уставный капитал в сумме 3 035 000 тыс. рублей.

Ниже представлена информация об акциях Банка:

Акции именные обыкновенные бездокументарные.

Номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей.

Количество подлежащих размещению ценных бумаг в соответствии с решением о выпуске -3 035 000 штук.

Количество размещенных ценных бумаг - 3 035 000 штук.

Способ размещения – конвертация.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг - 16 июля 2014 года.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 10103421В.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет базового капитала осуществлен в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учетом его поэтапного вступления в силу в течение переходного периода с 1 января 2014 по 1 января 2018 года, а именно:

переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включена в расчет показателя в размере 60% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, в размере 60% от их балансовой величины. Финансовый результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов.

Нераспределенная прибыль прошлых лет (за вычетом убытка текущего года) составляет 2 096 724 тыс. рублей.

В 2015 году выплат дивидендов не было. В 2016 году Банк не планирует выплачивать дивиденды по итогам 2015 года. Существующая дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении Банка в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет и аккумулируется. В среднесрочной перспективе пересмотр дивидендной политики Банка не планируется.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года включены прибыль предшествующих лет, до аудиторского подтверждения в сумме 97 147 тыс. рублей и субординированные займы в сумме 6 276 456 тыс. рублей, условия которых соответствуют требованиям Положения № 395-П, предъявленным к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный заем полученный				1 апреля	1 января
	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	2016 года, тыс. руб.	2016 года, тыс. руб.
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	1 декабря 2021	11,0%	2 220 000	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31 декабря 2025	8,0%	3 380 380	3 644 135
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31 декабря 2025	8,0%	676 076	728 827
Итого субординированные займы				6 276 456	6 592 962

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Информация об убытках и суммах и восстановления резервов на возможные потери, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в таблице:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	Создание/ (восстановление) за отчетный период, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Сформированные резервы на возможные потери, всего	1 135 036	240 247	894 789
По ссудной задолженности	946 102	143 490	802 612
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	165 769	93 323	72 446
По условным обязательствам кредитного характера	23 165	3 434	19 731

Детализация и изменения компонентов собственных средств (капитала) Банка, а также информация о движении резерва на возможные потери по ссудной задолженности отражены в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам»

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма)» (далее – «форма 0409813»).

В течение 2015 года и первого квартала 2016 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 апреля 2016 года составило 39,3%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 104,9%, что выше границ, установленных ЦБ РФ. Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов и средства кредитных организаций, привлеченные по сделкам репо.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 апреля 2016 года составило 65,3%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках границ, установленных ЦБ РФ. Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах, собственные облигации Банка.

Банк в течение отчетного периода также не допускал нарушений иных установленных ЦБ РФ обязательных нормативов деятельности.

Динамика изменения показателя финансового рычага представлена в таблице:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 июля 2015 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	4 831 086	5 194 846	4 897 297	4 951 269
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	40 372 658	55 513 039	53 877 912	55 976 482
Показатель финансового рычага по Базелю III	12%	9,4%	9,1%	8,8%

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода возросло с 9,4% по состоянию на 1 января 2016 года до 12% на 1 апреля 2016 года. Прирост данного показателя, представляющего собой соотношение основного капитала и активов под риском, обусловлен небольшим снижением (7%) основного капитала Банка при достаточно существенном общем снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска (27.3%). Основной капитал в отчетном периоде снизился в результате до резервирования Банком своих активов; уменьшение балансовой стоимости активов, в основном, обусловлено снижением величины ссудной задолженности, что связано с гашением кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, сокращением объема портфеля ценных бумаг, минимизируя тем самым рыночный риск и как следствие, сокращением объема сделок обратного РЕПО.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований представлен ниже:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	40 357 948

Расчет показателя финансового рычага представлен ниже:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	40 357 948

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб</u>
Наличные денежные средства	576 123	579 160
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	186 861	1 129 819
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	169 922	338 975
Средства в кредитных организациях-нерезидентах	140 372	1 957 776
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 073 278	4 005 730

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 апреля 2016 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 2 932 452 тыс. рублей.

За период с 1 января 2016 года по 1 апреля 2016 года инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

11. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт». Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 апреля 2016 года состав Совета директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров
- Боронин Сергей Александрович – Член Совета директоров
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 1 квартала 2016 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

По состоянию на 1 апреля 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года и первого квартала 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка – и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

По состоянию на 1 апреля 2016 года состав Правления является следующим:

- Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления
- Швецова Дамира Рафаиловна – Первый заместитель Председателя Правления
- Заборьева Наталья Александровна - заместитель Председателя Правления
- Пряхина Ирина Викторовна – заместитель Председателя Правления
- Дегтярев Антон Юрьевич – заместитель Председателя правления
- Павлов Владимир Иванович – Старший Вице-президент, Директор Инвестиционного департамента, член Правления

В течение 1 квартала 2016 года изменений в составе Правления не происходило.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением об организации

внутреннего контроля, включая:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка

Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;
- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Правление Банка осуществляет:

- предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка;
- предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета Директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- выдвижение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;
- контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка, и его работниками и клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Банк устанавливает правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками Банка конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Организация внутреннего контроля в Банке построена в соответствии с редакцией 2014 года Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которая устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и Управления анализа и оценки рисков кредитной организации.

Служба внутреннего контроля оказывает содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного управления регуляторным риском. Служба внутреннего контроля осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

12.1 *Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию его развития. Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

По состоянию на 1 апреля 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам: кредитному, операционному, рыночному, в том числе процентному, валютному и ценовому, риску потери ликвидности и по рискам, принимаемым во внимание и находящимся под постоянным мониторингом со стороны Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали нормам (лимитам), установленным ЦБ РФ в целях ограничения рисков.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление нормативов/лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным нормативам/лимитами. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 апреля 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует Система управления банковскими рисками и имеется следующее распределение полномочий:

- Совет Директоров Банка;
- Правление банка;
- Финансовый комитет;

- Кредитный комитет;
- Управление анализа и оценки рисков;
- Структурные подразделения Банка, совершающие банковские операции, несущие ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдение установленных лимитов;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Совет Директоров утверждает политику управления банковскими рисками и стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает предельные значения существенных (значимых) рисков, порядок управления ими и осуществляет контроль за исполнением соответствующих директив.

Правление организывает и обеспечивает выполнение решений Совета Директоров по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка, утверждает полномочия и состав коллегиальных рабочих органов Банка, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Председатель Правления Банка рассматривает материалы и результаты оценок эффективности внутреннего контроля, создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Коллегиальные органы, включая уполномоченные комитеты Банка (Кредитный, Финансовый), несут ответственность за оптимизацию основных банковских рисков и формирование эффективных портфелей, в том числе кредитных, с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляют контроль за рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление анализа и оценки рисков является независимым подразделением, находящимся в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка, и осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Управление анализа и оценки рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности. Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров, Правления и комитетов Банка.

Служба внутреннего аудита создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Цель деятельности Службы внутреннего аудита – независимая и объективная оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, осуществляемая в целях оценки степени соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, в том числе аудит подразделений на предмет соответствия деятельности требованиям законодательства, нормативных актов ЦБ РФ и внутренних нормативных документов, регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, дает рекомендации по устранению выявленных нарушений и контролирует их исполнение.

Служба внутреннего контроля создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного управления комплаенс-риском. Служба внутреннего контроля функционирует с целью своевременного выявления риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; разрабатывает меры для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков, а также принятия корректирующих мер; оперативно доводит информацию о выявленных рисках до Председателя Правления и Правления Банка, а также информацию о разработанных мерах для устранения выявленных рисков и (или) уже принятых мерах.

В Банке реализована система участия всех подразделений по текущему и оперативному управлению, контролю рисков в рамках своих функциональных обязанностей.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года по вопросам управления существенными (значимыми) и принимаемыми во внимание рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

12.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Банка, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает ссуды, преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения, принятия управленческих решений, в Банке ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями ЦБ РФ (Положение ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П).

Финансовое положение заемщиков оценивается на основе Методики анализа и оценки финансового состояния Заемщиков АО БАНК «Национальный стандарт», утвержденной Приказом №71 от 30 июля 2015 года. Резервы на возможные потери по ссудам формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО БАНК «Национальный стандарт», утвержденного Приказом № 71 от 30 июля 2015 года.

Оценка кредитоспособности, платежеспособности, в том числе определение максимально возможных размеров кредитов, финансового положения заемщиков – физических лиц определено в Банке «Положением о порядке предоставления кредитов физическим лицам в АО БАНК «Национальный стандарт», утвержденным Приказом № 104 от 1 сентября 2015 года.

Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам, формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО БАНК «Национальный стандарт».

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», подразделе «Ссудная и приравненная к ней задолженность».

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Уполномоченные Комитеты Банка осуществляют контроль за значительной концентрацией по клиентам и связанным с ними лицами по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором, с другой стороны, и оценивают воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с устойчивостью финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Утверждение лимитов на должника и кредитора осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом концентрации активно-пассивных операций на рассматриваемых и связанных с ними лиц. Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением анализа и оценки рисков на ежедневной основе.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

	Нормативное значение, %	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25	20,2	20,8
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	<800	256,1	297,6
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3	0,3	0,3

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» в разрезе статей баланса. Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в разделе «Страновой риск – географическая концентрация».

12.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям

Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Политикой управления рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление осуществляется путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого регулярно рассматриваются на уполномоченных комитетах Банка и на Правлении.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 387-П»). Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года представлена следующим образом:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	902 193	1 287 071
- Специальный процентный риск	757 459	1 069 397
- Общий процентный риск	144 734	217 674
Фондовый риск, в том числе:	6 873	-
- Специальный фондовый риск	3 437	-
- Общий фондовый риск	3 437	-
Валютный риск	18 593	-
Величина рыночного риска	11 595 741	16 088 394

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 387-П расчет валютного риска на 1 января 2016 года Банком не производился, поскольку на дату расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того,

были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

12.4 Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	238 793	169 107	155 093	13 130	576 123
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323 318	-	-	-	323 318
Обязательные резервы	136 457	-	-	-	136 457
Средства в кредитных организациях	148 275	107 312	49 495	6 892	311 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 892	-	-	-	3 892
Чистая ссудная задолженность	18 516 896	163 252	4 512 628	-	23 192 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 711 551	-	7 370 150	-	13 081 701
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	423 834	-	-	-	423 834
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121 889	-	-	-	121 889
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	194 166	-	-	-	194 166
Прочие активы	320 669	8	803	-	321 480
Всего активов	26 007 646	12 088 169	439 679	20 022	38 555 516

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 540 000	-	-	-	3 540 000
Средства кредитных организаций	4 756 965	120 950	977 126	-	5 855 041
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 266 476	1 084 253	10 508 716	14 641	20 874 086
Вклады физических лиц	1 505 507	934 784	4 751 422	10 824	7 202 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 150	-	-	-	3 150
Выпущенные долговые обязательства	1 833 573	-	62 199	-	1 895 772
Отложенное налоговое обязательство	445 093	-	-	-	445 093
Прочие обязательства	185 359	1 858	12 653	-	199 870

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 165	-	-	-	23 165
Всего обязательств	20 053 781	1 207 061	11 560 694	14 641	32 836 177
Чистая позиция	5 953 865	(767 382)	527 475	5 381	5 719 339
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	301 983	689 613	(298 585)	(9 754)	683 257
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 255 848	(77 769)	228 890	(4 373)	6 402 596

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	204 903	163 861	204 294	6 102	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 277 641	-	-	-	1 277 641
Обязательные резервы	147 822	-	-	-	147 822
Средства в кредитных организациях	265 564	1 866 588	154 255	10 500	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 648	-	-	-	180 648
Чистая ссудная задолженность	20 038 169	891 386	5 450 066	-	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 992 650	-	13 838 636	-	19 831 286
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	423 834	-	-	-	423 834
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 073	-	-	-	286 073
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	186 600	30	1 363	-	187 993
Всего активов	28 860 445	2 921 865	19 648 614	16 602	51 447 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 450 000	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	427 622	126 330	9 014	-	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 296 416	3 345 939	11 323 860	20 482	24 986 697
Вклады физических лиц	1 499 825	1 077 038	5 298 563	16 769	7 892 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 705 974	-	68 291	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	445 093	-	-	-	445 093
Прочие обязательства	251 892	1 281	32 890	-	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 731	-	-	-	19 731
Всего обязательств	30 596 728	3 473 550	11 434 055	20 482	45 524 815
Чистая позиция	(1 736 283)	(551 685)	8 214 559	(3 880)	5 922 711

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 664 738	491 732	(8 137 150)	0	19 320
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 928 455	(59 953)	77 409	(3 880)	5 942 031

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата (за вычетом налогов). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	22 889	7 884
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(7 777)	(5 995)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

12.5 Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

12.6 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано «Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности», имеющее своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Совет директоров Банка определяет основные стратегические цели в сфере управления и контроля за состоянием текущей и долгосрочной ликвидности.

Органом ответственным за разработку и проведение соответствующего Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, а также за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка.

Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности состоит из:
- структуры управления ликвидностью;

- порядка проведения анализа состояния ликвидности и управления ликвидностью при негативных сценариях развития событий;
- стресс-тестирование;
- порядка доведения информации до органов управления и контроля за соблюдением политики

Ответственным за проведение оперативных решений по управлению ликвидностью, а также за контроль соблюдения и прогнозирование обязательных нормативов Банка является Казначейство Банка.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, контроль соблюдения и прогнозирование обязательных нормативов ликвидности Банка. Управление анализа и оценки рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно.

Финансовый комитет Банка рассматривает лимиты на активные и пассивные операции, структуру активов и пассивов, а также прочие требования для поддержания текущей и долгосрочной ликвидности Банка и дает рекомендации Председателю Правления по их утверждению. Финансовый комитет рассматривает предельные значения для контроля нормативов ликвидности, а также коэффициентов либо показателей избытка (дефицита) ликвидности и представляет их для утверждения Советом директоров. Актуализация предельных значений нормативов ликвидности и коэффициентов проводится не реже чем один раз в год. Ответственными за разработку оперативных решений по управлению ликвидностью являются Заместитель Председателя Правления Банка, Старший Вице-Президент - Директор Инвестиционного департамента и Начальник Казначейства.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

	Нормативное значение, %	1 января 2016 года	1 января 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>15	39,3	64,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>50	104,9	111,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120	65,3	52,8

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. Вклады физических лиц представлены в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени в большинстве случаев с потерей наращенных процентов.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2016 года:

1 апреля 2016 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	без срока погашения	Просроченные	итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	576 13	-	-	-	-	-	-	576 123
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	186 861	-	-	-	-	136 457	-	323 318
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	136 457	-	136 457
Средства в кредитных организациях	311 974	-	-	-	-	-	-	311 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 892	-	-	-	-	-	-	3 892
Чистая ссудная задолженность	925 351	1 759 099	5 771 311	14 180 131	130 000	-	426 884	23 192 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 255 154	-	-	-	-	826 547	-	13 081 701
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 363	-	-	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	423 834	-	423 834
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	121 889	-	121 889
Прочие активы	220 950	4912	1	87 275	-	-	83 341	321 480
Всего активов	14 480 306	1 768 375	5 771 312	14 267 405	130 000	1 702 893	435 225	38 555 516
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 000 000	540 000	-	-	-	-	-	3 540 000
Средства кредитных организаций	5 480 093	87 599	76 539	210 811	-	-	-	5 855 041
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 279 259	3 248 065	6 263 378	1 806 927	6 276 457	-	-	20 874 086
Вклады физических лиц	413 656	1 592 140	4 002 212	1 194 527	1	-	-	7 202 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 150	-	-	-	-	-	-	3 150
Выпущенные долговые обязательства	-	1 826 296	63 847	5 630	-	-	-	1 895 772
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	445 093	-	445 093
Прочие обязательства	185 033	12 818	1 006	1 012	-	-	-	199 870
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 165	-	-	-	-	-	-	23 165
Всего обязательства	11 970 700	5 714 778	6 404 770	2 024 379	6 276 457	445 093	-	32 836 177
Чистая позиция	2 509 606	- 3 946 403	-633 457	12 243 026	-6 146 457	1 257 800	435 225	5 719 339

Анализ риска ликвидности по состоянию на 1 января 2016 года представлен в таблице:

Тыс. руб

	1 января 2016 года							итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	без срока погашения	Просроченные	
АКТИВЫ								
Денежные средства	579 160	-	-	-	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 129 819	-	-	-	-	147 822	-	1 277 641
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	147 822	-	147 822
Средства в кредитных организациях	2 296 907	-	-	-	-	-	-	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 648	-	-	-	-	-	-	180 648
Чистая ссудная задолженность	1 074 078	2 665 781	7 935 768	13 953 762	135 774	-	614 459	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 004 739	-	-	-	-	826 547	-	19 831 286
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 363	-	-	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	423 834	-	423 834
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	286 073	-	286 073
Прочие активы	81 448	98 519	-	-	-	-	8 026	187 993
Всего активов	24 346 799	2 768 663	7 935 768	13 953 762	135 774	1 684 276	622 485	51 447 526
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 950 000	500 000	-	-	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	66 671	-	123 531	372 764	-	-	-	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 685 856	3 949 263	5 425 187	2 333 428	6 592 963	-	-	24 986 697
Вклады физических лиц	557 499	2 829 112	2 786 955	1 718 628	1	-	-	7 892 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 364 002	521 736	1 885 830	2 697	-	-	-	3 774 265
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	445 093	-	445 093
Прочие обязательства	270 821	2 045	12 371	825	-	-	-	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 731	-	-	-	-	-	-	19 731
Всего обязательства	23 357 082	4 973 044	7 446 919	2 709 715	6 592 963	445 093	-	45 524 815
Чистая позиция	989 717	- 2 204 381	488 849	11 244 047	-6 457 189	1 239 183	622 485	5 922 710

Часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования. Основываясь на опыте прошлых лет, часть остатков на счетах до востребования по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года можно отнести к стабильным неснижаемым, с соответствующим отнесением их по сроку в категорию «от 3 до 12 месяцев».

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До 1 месяца».

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение средств у ЦБ РФ по сделкам РЕПО под залог свободных высоколиквидных ценных бумаг, кредиты под нерыночные активы по 312-П, межбанковские кредиты у банков-контрагентов, выпуск собственных ценных бумаг (облигации, векселя). Объем лимитов, установленных Банку и регулярно подтверждаемых банками-контрагентами на сделки бланковых межбанковских кредитов, составляет 300 млн. рублей, под залог ценных бумаг (в т. ч. по сделкам РЕПО) Банк может привлечь кредиты в объеме 1,9 млрд. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 млрд. рублей, включающая четыре выпуска. По состоянию на 1 апреля 2016 года в свободном обращении находилось облигаций Банка на общую сумму 1 626 296 тысяч рублей, остальная сумма была выкуплена Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В рамках принятой процентной политики, Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

12.8 Страновой риск - географическая концентрация

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов;

- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;

- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени.

Указанные особенности, с учетом регионов присутствия Банка, не оказывают существенного влияния на его деятельность.

Снижение страновых рисков достигается также за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами в основном из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года представлена в следующей таблице:

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	576 123	-	-	-	576 123
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323 318	-	-	-	323 318
Средства кредитных организаций	171 602	-	140 372	-	311 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 892	-	-	-	3 892
Чистая ссудная задолженность	21 457 101	-	-	1 735 675	23 192 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	13 081 701	-	-	-	13 081 701
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	423 834	-	-	-	423 834
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121 889	-	-	-	121 889
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	194 166	-	-	-	194 166
Прочие активы	317 266	-	3 015	1 199	321 480
ИТОГО АКТИВЫ	36 675 255	-	143 387	1 736 874	38 555 516
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 540 000	-	-	-	3 540 000
Средства кредитных организаций	5 855 041	-	-	-	5 855 041
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 212 018	1 730	13 942	7 646 396	20 874 086
Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 176 895	1 439	12 106	12 097	7 202 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 150	-	-	-	3 150
Выпущенные долговые обязательства	1 895 772	-	-	-	1 895 772
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	445 093	-	-	-	445 093
Прочие обязательства	199 861	0	6	3	199 870
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 165	-	-	-	23 165
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25 174 100	1 730	13 948	7 646 399	32 836 177
Чистая балансовая позиция	11 501 155	(1 730)	129 439	(5 909 525)	5 719 339

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее.

Тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	579 160	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 277 641	-	-	-	1 277 641
Средства кредитных организаций	339 131	-	1 957 776	-	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 648	-	-	-	180 648
Чистая осудная задолженность	24 636 746	-	-	1 742 875	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	19 831 286	-	-	-	19 831 286
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	826 547	-	-	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	423 834	-	-	-	423 834
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 073	-	-	-	286 073
Прочие активы	182 470	-	2	5 521	187 993
ИТОГО АКТИВЫ	47 741 352	-	1 957 778	1 748 396	51 447 526
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 450 000	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	562 966	-	-	-	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	16 890 875	1 885	15 835	8 078 102	24 986 697
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	7 862 864	1 885	14 586	12 860	7 892 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 774 265	-	-	-	3 774 265
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	445 093	-	-	-	445 093
Прочие обязательства	286 012	1	45	5	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 731	-	-	-	19 731
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37 428 942	1 886	15 880	8 078 107	45 524 815
Чистая балансовая позиция	10 312 410	(1 886)	1 941 898	(6 329 711)	5 922 711

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в данном разделе, в подразделе «Валютный риск».

12.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных

результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года резервы в финансовой отчетности не создавались.

12.10 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Управление операционными рисками осуществляется на регулярной основе, в том числе:

- ежедневный сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем.
- ежеквартальная отчетность по выявленным случаям операционных рисков, содержащая информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах снижения и минимизации риска и т.д. Отчетность доводится до сведения коллегиальных органов управления, исполнительных органов, Совета Директоров.

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков и их классификация;
- ведение аналитической базы данных неблагоприятных событий, следствием которых является увеличение операционного риска или его полная реализация;
- мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков, и оценка их уровня в определенных сегментах и операциях Банка;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по оптимизации сегментов, изменению организационной структуры, изменению полномочий и т.д.;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и минимизации операционного риска и предотвращению его в будущем.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 561 047	1 593 657
Чистые непроцентные доходы:	1 804 209	487 502
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 559 942	185 190
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Комиссионные доходы	283 018	222 223
Прочие операционные доходы	219 067	145 004
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(133 007)	(64 772)
Других доходов, отнесенных к прочим	(124 811)	(143)
	3 365 256	2 081 159
Величина операционного риска	360 175	272 868

Верификация внутренней системы управления рисками

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур.
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка.
- стресс-тестирование основных рисков.
- самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному, рыночному и операционному. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Основными задачами при совершении сделок по переуступке прав требований банка являются: передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю. В соответствии с заявленными задачами данной деятельности в большинстве случаев Банк стремится полностью передать кредитный риск третьим лицам.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами Банк выполняет функции первоначального кредитора и отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником. Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

В первом квартале 2016 года при осуществлении сделок по уступке прав требований Банк с ипотечными агентами и специализированными обществами не работал.

Сделки по приобретению и реализации права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанных с приобретением и реализацией (уступкой) прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру капитала.

Сведения о балансовой стоимости требований, уступленных в отчетном периоде, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Стоимость уступленных требований юридических лиц, в том числе:	46 600	841 340
II категория качества	-	-
III категория качества	-	34 128
IV категория качества	-	-
V категория качества	46 600	807 212

Сведения о размере убытков, понесенных Банком в отчетном периоде в связи с осуществлением операций по уступке прав требований:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Ссуды юридическим лицам	-	99 538

Сведения об остаточной балансовой стоимости требований, возникших по сделкам уступки прав требования по кредитным договорам по состоянию на отчетную дату:

	<u>1 апреля 2016 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. руб.</u>
Активы III категории качества	1 991	2 417
Активы V категории качества	50 442	11 340
Итого активов	52 433	13 757
Сформированный резерв	(51 039)	(12 065)

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И отнесена в четвертую группу активов и включается в IV группу активов за вычетом сформированного резерва. Требования, учтенные на внебалансовых счетах на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

14. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Уполномоченный орган (Финансовый комитет, Правление Банка) рассматривает внутренние отчеты по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	225 789	328 916
Корпоративное банковское обслуживание	22 986 560	24 436 264
Инвестиционная деятельность	15 343 167	26 682 346
Всего активов	38 555 516	51 447 526
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	7 269 081	7 749 388
Корпоративное банковское обслуживание	14 010 156	17 308 402
Инвестиционная деятельность	11 556 940	20 467 025
Всего обязательств	32 836 177	45 524 815

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужива- ние, тыс. руб.	Корпоратив ное банковс- кое обслу- живание, тыс. руб.	Инвести- ционная деятель- ность, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Процентные доходы	10 583	628 104	280 491	919 178
Процентные расходы	(107 486)	(270 586)	(398 580)	(776 652)
Выручка от операций с прочими сегментами	161 030	(113 258)	(47 772)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	10 527	(132 759)	(22 807)	(145 039)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(1 129)	(1 129)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(184)	(184)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(244 939)	(244 939)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(438 644)	(438 644)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	395 913	68 815	(26 586)	438 142
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	6 856	41 478	13 441	61 775
Комиссионные расходы	(14 082)	(111)	(4 102)	(18 295)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(77 003)	(77 003)
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(109)	(11 047)	(7 374)	(18 530)
Прочие операционные доходы	441	192	11 241	11 874
Операционные расходы	(8 813)	(132 067)	(75 969)	(216 849)
Прибыль (убыток) до налогообложения	454 860	78 761	(1 039 916)	(506 295)

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание, тыс. руб.	Корпоратив- ное банков- ское обслужи- вание, тыс. руб.	Инвестици- онная дея- тельность, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Процентные доходы	13 001	899 207	505 951	1 418 159
Процентные расходы	(126 629)	(374 336)	(675 918)	(1 176 883)
Выручка от операций с прочими сегментами	150 990	(20 044)	(130 946)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(10 639)	84 930	2 343	76 634
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(63 587)	(63 587)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(169 624)	(169 624)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(592 530)	(592 530)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(115 788)	(214 569)	930 686	600 329
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	24 423	56 174	429	81 026
Комиссионные расходы	(13 385)	(48)	(4 668)	(18 101)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	148	19 004	(11 248)	7 904
Прочие операционные доходы	14	179	12 472	12 665
Операционные расходы	(8 073)	(122 154)	(184 427)	(314 654)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(85 938)	328 343	(381 067)	(138 662)

Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и определена путем использования стоимости привлечения капитала.

Клиенты Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов Банка, отсутствуют.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		По состоянию на 01.04.2016	Итого по балансу на 01.04.2016	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
	Активы				
1	Денежные средства	-	576 123	-	579 160
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	323 318	-	1 277 641
2.1	Обязательные резервы	-	136 457	-	147 822
3	Средства в кредитных организациях	-	311 974	-	2 296 907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 339	3 892	-	180 648
	Прочие связанные стороны	3 339		-	
5	Чистая ссудная задолженность	945 961	23 192 776	943 515	26 379 621
	Дочерние организации	200 000		200 000	
	Прочие связанные стороны	742 000		740 515	
	Управленческий персонал	3 961		3 000	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 642 891	13 081 701	1 132 114	19 831 286
	Дочерние организации	826 547		826 547	
	Прочие связанные стороны	816 344		305 567	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547	826 547	826 547
	Дочерние организации	826 547		826 547	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 363	-	4 363
9	Отложенный налоговый актив	-	423 834	-	423 834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	121 889	-	286 073
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	194 166	-	-
12	Прочие активы	-	321 480	-	187 993
13	Всего активов	2 592 191	38 555 516	2 075 629	51 447 526
	Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 540 000	-	15 450 000
15	Средства кредитных организаций	129 534	5 855 041	135 376	562 966
	Дочерние организации	129 534		135 376	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 000 931	20 874 086	1 418 295	24 986 697
	Дочерние организации	-		-	
	Прочие связанные стороны	715 743		1 034 561	
	Управленческий персонал	285 188		383 733	
16.1	Вклады физических лиц	285 188	7 202 537	383 733	7 892 195
	Управленческий персонал	285 188		383 733	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	188	3 150	-	3 241 816
	Прочие связанные стороны	188		-	
18	Выпущенные долговые обязательства	1 000 749	1 895 772	601 000	3 774 265
	Дочерние организации	1 000 749		601 000	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	445 093	-	445 093
21	Прочие обязательства	41 253	199 870	35 619	286 063
	Дочерние организации	33 077		29 614	
	Прочие связанные стороны	3 390		1 574	
	Управленческий персонал	4 786		4 431	
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 197	23 165	1 877	19 731
	Управленческий персонал	1 197		1 877	
23	Всего обязательств	1 172 915	32 836 177	2 575 900	45 524 815
	Внебалансовые обязательства				
24	Безотзывные обязательства	253 763	5 368 696	38 160	21 771 448
	Прочие связанные стороны	229 616		-	
	Управленческий персонал	24 147		38 160	
25	Выданные гарантии и поручительства	8 733	1 088 615	8 733	1 249 822
	Прочие связанные стороны	8 733		8 733	

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016	Итого по Банку на 01.04.2016	По состоянию на 01.04.2015	Итого по Банку на 01.04.2015
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	47 521	919 178	61 982	1 418 159
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 594	27 950	5 548	78 035
	Дочерние организации	5 594		5 548	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22 926	638 687	45 620	912 208
	Прочие связанные стороны	22 822		45 581	
	Управленческий персонал	104		39	
1.3	От вложений в ценные бумаги	19 001	252 541	10 814	427 916
	Прочие связанные стороны	19 001		10 814	
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	54 558	776 652	248 847	1 176 883
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 579	308 022	44 407	540 840
	Дочерние организации	3 579		1 443	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 241	378 072	196 838	500 965
	Прочие связанные стороны	22 819		170 443	
	Управленческий персонал	3 422		26 395	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	24 738	90 558	7 602	135 078
	Дочерние организации	24 738		7 602	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(7 037)	142 526	(186 865)	241 276
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 485)	(145 039)	(6 180)	76 634
	Прочие связанные стороны	(1 485)		(6 180)	
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 930	(1 129)	54 959	(63 587)
	Прочие связанные стороны	1 930		54 959	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 220	(184)		
	Прочие связанные стороны	1 220			
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1	(244 939)	-	(169 624)
	Прочие связанные стороны	1			
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	304	(438 644)	1 883	(592 530)
	Дочерние организации	-		9	
	Прочие связанные стороны	985		371	
	Управленческий персонал	(681)		1 503	
9	Комиссионные доходы	1 995	61 775	1 592	81 026
	Дочерние организации	96		93	
	Прочие связанные стороны	1 316		1 443	
	Управленческий персонал	583		56	
10	Комиссионные расходы	-	18 295		
11	Прочие операционные доходы	3	11 874	7	12 665
	Управленческий персонал	3		7	
12	Операционные расходы	3 356	216 849	3 352	314 654
	Прочие связанные стороны	3 350		3 350	
	Управленческий персонал	6		2	

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных кредитов

Субординированный выданный заем	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	Тыс. руб.	
				1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	05/12/2017	10.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2041	12.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2019	11.5%	20 000	20 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	31/08/2022	11.5%	80 000	80 000
Итого субординированный заем				200 000	200 000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Под управленческим персоналом Банка понимаются:

- председатель Совета Директоров
- члены Совета Директоров
- члены Правления
- иные работники, принимающие риски.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 апреля 2015 года вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета Директоров (Наблюдательного Совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее - управленческий персонал) не выплачивались.

Сведения о величине расходов на оплату труда управленческого персонала и их доле в общем объеме расходов на оплату труда представлено в следующей таблице:

	1 апреля 2016 года, тыс. руб.	1 апреля 2015 года, тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, всего,	84 087	83 083
в том числе расходы на оплату труда управленческого персонала	20 114	19 993
Доля расходов на оплату труда управленческого персонала в общем объеме расходов на оплату труда	<u>23,92%</u>	<u>24,06%</u>
Списочная численность персонала, всего (количество человек),	<u>295</u>	<u>292</u>
в том числе численность управленческого персонала (количество человек)	26	27
Доля управленческого персонала в общей численности сотрудников	<u>8,81%</u>	<u>9,25%</u>

Состав фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда определен на основании Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда».

Банк не осуществляет отсрочку выплат нефиксированной части оплаты труда в отношении своих работников. В связи с этим корректировки вознаграждений членам Правления и работникам, ответственным за принимаемые риски, не производятся.

Банком обеспечена полнота содержания его внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Внутренними документами Банка определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова