

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	159735056	3421

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"
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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	799904	579160
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	583387	1277641
2.1	Обязательные резервы		120515	147822
3	Средства в кредитных организациях	6.1	438042	2296907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	12134	180648
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	19340103	26379621
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	11792374	19755601
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	826547	826547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		4363	4363
9	Отложенный налоговый актив		4682	326188
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		115066	286073
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		239166	0
12	Прочие активы	6.6	331957	187993
13	Всего активов		33661178	51274195
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7	0	15450000
15	Средства кредитных организаций	6.8	6149449	562966
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	20376053	24986697
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.9	7451489	7892195
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.10	165	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.11	1603590	3774265
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		2538	374926
21	Прочие обязательства	6.12	147494	286063
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.13	17152	19731
23	Всего обязательств		28296441	45454648
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.14	3035000	3035000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.15	455250	455250
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		111669	-40600
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		2345471	2555433
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-582653	-185536
35	Всего источников собственных средств		5364737	5819547
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.16	4854188	21771448
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		626839	1249822
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

М.П.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	тыс. руб.	
				Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1700375		2694618
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		36121		127847
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1220862		1790672
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0		0
1.4	от вложений в ценные бумаги		443392		776099
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1279088		2165968
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		442193		937671
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		679036		923542
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		157859		304755
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		421287		528650
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-527020		109006
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	18744		17996
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-105733		637656
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20134		-7373
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		282098		16182
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0		0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-681016		-667768
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	601240		717789
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0		0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0		0
14	Комиссионные доходы		125808		145294
15	Комиссионные расходы		38067		38669
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	-77723		0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0		0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-358693		8273
19	Прочие операционные доходы		29208		15660
20	Чистые доходы (расходы)		-202928		827044
21	Операционные расходы		426099		807162
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-629027		19882
23	Возмещение (расход) по налогам		-46374		-5594
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-582859		25476
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		206		0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-582653		25476

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	тыс. руб.	
				Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-582653		25476
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 не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		175365		545044
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		175365		545044
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0		0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		23096		0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		152269		545044
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		152269		545044
10	Финансовый результат за отчетный период		-430384		570520

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

М.П.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	59735056	2421

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"
Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.
			не включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	8
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	3035000.0000	X	3035000.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3035000.0000	X	3035000.0000	X	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1831979.0000	X	2363140.0000	X	
2.1	прошлых лет		1831979.0000	X	2363140.0000	X	
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X	
3	Резервный фонд		455250.0000	X	455250.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5322229.0000	X	5853390.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		259.0000	172.0000	0.0000	0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2809.0000	1873.0000	130475.0000	221282.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по связанным обязательствам по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Актив пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		176779.0000	115991.0000	101702.0000	147386.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
27	отрицательная величина добавочного капитала		360791.0000	X	515928.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		540638.0000	X	748105.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4781591.0000	X	5105285.0000	X	
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000		
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		30000.0000	20000.0000	20000.0000	30000.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		330791.0000	X	495928.0000	X	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		330791.0000	X	495928.0000	X	
41.1.1	нематериальные активы		172.0000	X	0.0000	X	
41.1.2	собственные акции (доли) приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций резидентов (не резидентов)		330619.0000	X	495928.0000	X	
41.1.4	Источники собственных средств для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	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		0.0000	X	0.0000	X	
42	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		360791.0000	X	515928.0000	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	4781591.0000	X	5105285.0000	X	
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	6075450.0000	X	6592962.0000	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних						

	организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	6075450.0000	X	6592962.0000	X
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	не применимо	не применимо	не применимо
54	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
55	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
56	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		90000.0000	60000.0000	60000.0000	90000.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		80000.0000	X	120000.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		80000.0000	X	120000.0000	X
56.1.1	Источники капитала для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		80000.0000	X	120000.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		170000.0000	X	180000.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	5905450.0000	X	6412962.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 41 + строка 48)	8	10687041.0000	X	11518247.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1873.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		42015960.0000	X	52709096.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		42015960.0000	X	52709096.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		41845960.0000	X	52529096.0000	X
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	8	11.3804	X	9.6858	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8	11.3804	X	9.6858	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8	25.5390	X	21.9274	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для наращения на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.3804	X	0.0000	X
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	5.5000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
72	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		319150.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
76	Ограничения на включение 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		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	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		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
80	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)		X	X	X	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X	X	X	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X	X	X	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X	X	X	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года					
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных 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	10	11	12			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.1.1	15979099	14670113	11107969	36153394	35606845	15088361						
1.1	Активы с коэффициентом риска > 10 процентов, всего, из них:		3238729	3238729	0	17864021	17864021	0						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1355519	1355519	0	1277641	1277641	0						
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мексика России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мексика 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 страновую оценку "0" и "1" <=, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		404269	404269	80854	3318079	3318079	663616						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к 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 организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		180121	180121	36024	1957776	1957776	391555						

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	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 валюте			0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку или в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	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 долговой кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	11.1.1		12396101	11027115	11027115	14971294	14424745	14424745	
1.4.1	Средства в кредитных организациях			41617	41603	41603	12323	12307	12307	
1.4.2	Судная задолженность			1194475	10276768	10276768	14489981	14050176	14050176	
1.4.3	Бложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			203127	203127	203127	0	0	0	
1.4.4	Основные средства и материальные запасы			248483	248483	248483	89573	89573	89573	
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль			4363	4363	4363	5132	5132	5132	
1.4.6	Отложенный налоговый актив			1873	1873	1873	195713	195713	195713	
1.4.7	Прочие активы			642163	250898	250898	103887	71844	71844	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1		4964307	4964292	250149	1542681	1542664	79359	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			2447	2435	1704	3442	3425	2397	
2.1.3	требования участников клиринга			4961016	4961016	248051	1539239	1539239	76962	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1		9633484	9035222	13459821	10637478	10233365	14873215	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	64500	50384	55423	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			747901	747812	566555	748975	747379	324972	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			8553433	7955260	11932891	9582086	9193685	13790527	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			319150	319150	797875	228917	228917	572293	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов			13000	13000	162500	13000	13000	130000	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолженностями			0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	11.1.1		15962	0	0	838	774	2562	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов			0	0	0	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			11696	0	0	756	694	2082	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов			4266	0	0	82	80	480	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11.1.1		2599582	2582430	1068043	3444844	3425113	1828675	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			626839	623204	623425	1249821	1239372	1239619	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			153174	141804	81097	468730	463502	238965	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			1819569	1817422	363521	1726293	1722239	350091	
4.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по условным финансовым инструментам	11.1.1		634625	0	0	29475	0	0	
<p>Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-и/13-н от 11.01.2013 № 139-И/13-н. Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашениях 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"). Рейтинги долговой кредитоспособности кредитных организаций определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Rating & Info Group в лице Moody's Investors Service.</p>										
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			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0
Подраздел 2.2. Операционный риск										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)							
1	2	3	4	5	5					
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.1.4	417811.0		360175.0					
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.1.4	2909799.0		3365256.0					
6.1.1	чистые процентные доходы	11.1.4	1228504.0		1561047.0					
6.1.2	чистые непроцентные доходы	11.1.4	1681295.0		1804209.0					
6.2	Количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска		3.0		3.0					
Подраздел 2.3. Рыночный риск										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.							
1	2	3	4	5	5					
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.1.2	10632948.5		15971082.5					
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.1.2	850632.9		1277686.6					
7.1.1	общий	11.1.2	189472.8		217371.4					
7.1.2	специальный	11.1.2	661163.1		1060315.2					
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:		0.0		0.0					
7.2.1	общий		0.0		0.0					
7.2.2	специальный		0.0		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:		0.0		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										
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.							
1	2	3	4	5	6					
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8	1928216		957742	970474				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8	1344526		541914	802612				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8	56538		41807	148131				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8	17152		-2579	19731				
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			
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.	8	4781591.0	4831086.0	5105285.0	487297.0
2	Величина балансовых активов и величина балансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	35179119.0	40357948.0	55353311.0	53877912.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	13.6	12.0	9.2	9.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Субординированность в кредит (японский, западный)			
1	АО Банк "Национальный стандарт"	101034216	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базисный капитал	не применимо	не применимо	2055000	3035000RUB	
2	ООО ЭВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №4/СД от 13.04.2008	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный в кредит (японский, западный)	2220000	2220000RUB	
3	ЭВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №7/СД от 19.11.2008	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный в кредит (японский, западный)	3352560	500000USD	
4	ЭВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №8/СД от 24.11.2014	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный в кредит (японский, западный)	670512	100000USD	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Персональная дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки инструмента	Ставка	Наличие условий по выплате дивидендов по облигациям/акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусмотренных отчетной для целей по инструменту или стимулов к выкупу (погашению) инструмента	
1	акционерный капитал	14.05.2015	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.07.2014	срочный	01.12.2021	нет	не ранее 5 лет с даты вык. в доп. олл. капитал	не применимо	фиксированная ст	11.00	нет	нет	частично по у	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не ранее 5 лет с даты вык. в доп. олл. капитал	не применимо	фиксированная ст	8.00	нет	нет	частично по у	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не ранее 5 лет с даты вык. в доп. олл. капитал	не применимо	фиксированная ст	8.00	нет	нет	частично по у	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Характер выкупа	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность субординированности инструмента по обременению убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	остаточное или временное списание инструмента
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент						
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	100.00	обязательная	базисный капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	постоянно	или частично
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	постоянно	или частично
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	постоянно	или частично

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	в случае банкротства заемщика требования займа на по договору не могут быть удовлетворены ранее по сравнению с требованиями всех иных кредиторов	да	
3	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа на по договору не могут быть удовлетворены ранее по сравнению с требованиями всех иных кредиторов	да	
4	не применимо	не применимо	да	

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

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (восполнение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 153709 (номер пояснения: 7.1), в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 601635;
 - 1.2. изменения качества ссуд 439249;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6809;
 - 1.4. иных причин 808016.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1312866, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 4383;
 - 2.2. погашения ссуд 1029413;
 - 2.3. изменения качества ссуд 168357;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 30449;
 - 2.5. иных причин 80664.

Первый заместитель Председателя Правления Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер Зайчикова Е.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	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 01.07.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	8	4.5	11.4	9.7
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	8	6.0	11.4	9.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	8	8.0	25.5	21.9
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)	11.1.8	15.0	49.4	64.2
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	11.1.8	50.0	117.0	111.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	11.1.8	120.0	68.7	53.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.1.1	25.0	Максимальное 19.7 Минимальное 1.3	Максимальное 20.9 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)	11.1.1	800.0	195.3	299.9
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)	11.1.1	3.0	0.4	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 ближайше 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 (Н17)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	33661178
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)		27341
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1105198
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1057591
7	Прочие поправки		672189
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог	9	35179119

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		26947083.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		540638.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		26406445.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		12134.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		27341.0
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		0.0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		39475.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6570410.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1105198.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		7675608.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2582430.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1524839.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1057591.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	8,9	4781591.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	35179119.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	13.6

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:		-571614	-678913
1.1.1	проценты полученные		1865854	2819270
1.1.2	проценты уплаченные		-1420567	-2009109
1.1.3	комиссии полученные		126055	145126
1.1.4	комиссии уплаченные		-38515	-39061
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-1193	-151723
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		-681016	-667768
1.1.8	прочие операционные доходы		13492	15856
1.1.9	операционные расходы		-408749	-787426
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-26975	-4078
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9425802	-2270559
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		27307	32293
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9186	1219316
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5744252	799071
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-159091	661993
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-15450000	-6272949
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5922582	2616
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3136996	3559019
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		165	-2938714
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2148572	735961
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-234635	-69165
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10	-9997416	-2949472
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"		-10541550	-11933843
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18302300	14341440
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12500	20565
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3050	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	7751300	2428162
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-60218	304786
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-2306334	-216524
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1,10	4005730	2962514
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1,10	1699396	2745990

Первый заместитель Председателя Правления Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер Зайчикова Е.М.

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

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 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, корпус 57, строение 2,3.

Место нахождения (почтовый адрес): 115093, Россия, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 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 июля 2016 года у Банка функционировали: 1 филиал, 3 дополнительных офиса и 2 операционный офис. В мае 2016 года Белгородский филиал был переведен в статус внутреннего структурного подразделения и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций как операционный офис Банка

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

- 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;
- Белгородский операционный офис АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а;
- Операционный офис в г. Воронеж АО Банк «Национальный стандарт», 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 рейтинговых агентств

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 «А(І)»; прогноз по рейтингу – «стабильный».

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

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

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poors датировано 2 ноября 2015 года.

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

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)

АО Банк «Национальный стандарт» предлагает следующие виды банковских продуктов:

Для юридических лиц:

- Расчетно–кассовое обслуживание – комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях) включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе к оперативному открытию счетов (в том числе резервирование номера счета до его открытия), срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени ЦБ РФ (системы БЭСР), услугам валютного контроля, аккредитивным расчетам, обслуживанию с использованием программно–технических комплексов «Банк–Клиент», услугам торгового эквайринга, услугам по инкассации, пересчету и зачислению наличных денежных средств, а также выдаче наличных денежных средств.
- Кредитование (в рублях и иностранной валюте) – кредитование на пополнение оборотных средств (закупка товаров и оплата работ и услуг, финансирование текущей деятельности), приобретение движимого и недвижимого имущества, покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению, расширению бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе, в рамках участия юридических лиц в конкурсах или аукционах для заключения государственных контрактов и в рамках исполнения ими государственных контрактов по программам АО «МСП Банк».
- Банковские гарантии – обязательство АО Банк «Национальный стандарт» оплатить контрагенту клиента денежную сумму по письменному требованию контрагента в соответствии с условиями, указанными в гарантии; предоставляются платежная, таможенная, налоговая и тендерная виды гарантий.
- Депозитные операции – гибкие условия привлечения средств клиентов в рублях и иностранной валюте на индивидуальных условиях, возможность дистанционного управления депозитными операциями;
- Операции с ценными бумагами в рублях и иностранной валюте;
- Операции с иностранной валютой – открытие счетов в иностранной валюте, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже безналичной иностранной валюты, платежи в иностранной валюте, а также «конверсионные» платежи в валютах, отличных от валюты счета клиента, осуществление международных расчетов по экспортно–импортным контрактам в форме документарного аккредитива, инкассо и других видах, применяемых в международной банковской практике.
- Банковские карты – реализация зарплатного проекта, а также выпуск и обслуживание корпоративных карт.
- Брокерское и депозитарное обслуживание.

Для физических лиц:

- Привлечение денежных средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро), выпуск векселей.
- Кредитование – предоставление кредитов на потребительские цели, в том числе на приобретение имущества (товаров, работ, услуг) для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, предоставление ипотечных кредитов и овердрафтных кредитов посредством банковских карт.

- Расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте: открытие и ведение счета, прием и выдача наличных денежных средств, перевод денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица или организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно.
- Обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой (доллары США и евро), в том числе по льготным курсам.
- Аренда индивидуальных банковских ячеек.
- Банковские карты – предоставление международных пластиковых карт «Visa» и «MasterCard».
- Услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

Значительную долю по объему операций занимают инвестиционные операции в ценные бумаги, которые представлены в основном вложениями в облигации в рублях и иностранной валюте (еврооблигации).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) 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 июля 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 1 полугодие 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 июля 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 июля 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 в 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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>1 июля 2016</u> года, тыс. рублей	<u>1 января 2016</u> года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	799 904	579 160
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	462 872	1 129 819
Средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	436 620	2 296 751
в кредитных организациях РФ	256 499	338 975
в банках-нерезидентах	<u>180 121</u>	<u>1 957 776</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	<u>1 699 396</u>	<u>4 005 730</u>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 июля 2016 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 1 422 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>1 июля 2016 года</u>		<u>1 января 2016 года</u>	
	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	-	-	180 648
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	<u>12 134</u>	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>12 134</u>		<u>180 648</u>

6.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма требований, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей	Сумма требований, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
Требования к ЦБ РФ,	-	-	-	-
в том числе:				
депозиты в ЦБ РФ	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям,	528 509	482	2 780 327	109
в том числе:				
ссуды кредитным организациям	200 000	-	200 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	-	-	1 147 617	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	328 509	482	1 432 710	109
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	19 878 978	1 265 320	23 990 492	705 712
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 873 536	1 259 878	23 976 735	693 647
учтенные векселя	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	-	-	-	-
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	5 442	5 442	13 757	12 065
Требования к физическим лицам,	264 927	66 509	399 731	85 108
в том числе:				
ссуды физическим лицам	264 927	66 509	399 731	85 108
Итого ссудная задолженность	20 672 414	1 332 311	27 170 550	790 929
Итого чистая ссудная задолженность	19 340 103	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 июля 2016 года и на 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 19 878 978 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 1 июля 2016 года, тыс. рублей	Ссуды, предоставлен- ные резидентам РФ юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринимате- лям 1 января 2016 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, итого,	19 873 536	23 990 492
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 922 373	10 664 192
строительство	2 700 069	2 720 721
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 425 547	2 911 983
обрабатывающие производства	2 216 684	4 204 799
финансовое посредничество	1 558 240	2 129 936
транспорт и связь	520 149	633 961
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329 034	329 034
добыча полезных ископаемых	50 000	50 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 000	18 000
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	-	119 000
прочие виды деятельности	148 440	208 866
Сумма резерва на возможные потери	<u>(1 259 878)</u>	<u>(705 712)</u>
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	<u>18 613 658</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 «Страновой риск - географическая концентрация».

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 256 132 тыс. рублей и 399 731 тыс. рублей соответственно, и представлены следующими кредитными продуктами:

	Ссуды физическим лицам 1 июля 2016 года, тыс. рублей	Ссуды физическим лицам 1 января 2016 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, итого,	256 132	399 731
в том числе:		
потребительские ссуды	198 515	334 296
ипотечные ссуды	30 831	37 828
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 000	25 000
автокредиты	1 786	2 607
Сумма резерва на возможные потери	<u>(66 509)</u>	<u>(85 108)</u>
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	<u>189 623</u>	<u>314 623</u>

Информация о ссудах физических лиц в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Страновой риск - 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».

Характер и стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года в разрезе категорий качества (до вычета резервов на возможные потери) представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	12 321 283	14 121 502
Гарантийные депозиты	I	852 000	959 036
Оборудование	II	560 578	392 072
Транспортные средства	II	159 311	713 204
Товары в обороте	II	79 250	495 285
Ценные бумаги	I	37 277	3 000
Итого сумма обеспечения		<u>14 009 699</u>	<u>16 684 099</u>

В данной таблице отражена только стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва на возможные потери по ссудам (в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П). Таблица представлена без учета избыточного обеспечения.

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 июля 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
									тыс.рублей			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 870 465	7 566 437	1 422	964	-	301 642	302 138	14	482	-	301 642
1.1	корреспондентские счета	428 370	425 390	1 422	-	-	1 558	1 572	14	-	-	1 558
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	6 477 770	6 477 770	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	661 046	359 998	-	964	-	300 084	300 566	-	482	-	300 084
1.5	в том числе требования, признаваемые ссудами	328 510	327 546	-	964	-	-	482	-	482	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	103 279	103 279	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 647 010	994 043	6 977 919	4 925 952	6 683 001	1 066 095	1 526 315	62 605	442 336	353 006	668 368
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 242 074	11 011	6 567 028	4 297 756	6 638 325	727 954	1 138 237	61 407	380 121	348 576	348 133
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 442	-	-	-	-	5 442	5 442	-	-	-	5 442
2.3	вложения в ценные бумаги	171 724	-	-	-	-	171 724	171 724	-	-	-	171 724
2.4	прочие активы	508 979	220 628	-	66 449	-	21 902	78 439	-	56 537	-	21 902
2.6	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	87 330	-	30 487	-	44 676	12 167	10 832	303	-	4 430	6 099
2.7	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 631 461	762 404	380 404	361 747	-	126 906	121 641	895	5 678	-	115 068
Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			

			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	271 121	30 167	52 663	138 964	516	48 811	72 111	561	34 789	-	36 761
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	37 157	12 157	-	25 000	-	-	1 218	-	1 218	-	-
3.2	ипотечные ссуды	26 122	600	7 472	6 000	-	12 050	56	56	-	-	-
3.3	автокредиты	1 786	-	1 786	-	-	-	9	9	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	199 862	16 907	43 399	107 840	516	31 200	65 226	494	33 532	-	31 200
3.5	прочие активы	5 515	387	6	-	-	5 122	5 124	2	-	-	5 122
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	679	116	-	124	-	439	478	-	39	-	439
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	28 788 596	8 590 647	7 032 004	5 065 880	6 683 517	1 416 548	1 900 564	63 180	477 607	353 006	1 006 771
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 672 414	1 330 625	7 000 089	4 799 307	6 638 841	903 552	1 332 311	62 861	421 031	348 576	499 843
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	2 932 005	169	2 127 746	60 402	731 638	12 050	64 489	8 917	18 990	36 582	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	5 843 783	-	3 593 760	266 023	1 984 000	-	27 497	23 245	-	4 252	-

По состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 243 944	5 151 594	16 665	-	-	75 685	77 352	1 667	-	-	75 685

1.1	корреспондентские счета	2 205 473	2 189 902	15 571	-	-	-	1 558	1 558	-	-	-	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3	вложения в ценные бумаги	115 687	60 186	-	-	-	55 501	55 501	-	-	-	55 501	
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 147 617	1 147 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	прочие активы	1 553 867	1 552 773	1 094	-	-	-	109	109	-	-	-	
1.6	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 432 710	1 431 616	1 094	-	-	-	109	109	-	-	-	
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 300	1 116	-	-	-	20 184	20 184	-	-	-	20 184	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	24 306 589	2 063 823	10 952 458	8 389 733	2 434 026	466 549	736 671	121 604	199 831	328 657	86 579	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 140 282	1 559 700	10 479 902	8 294 884	2 401 527	404 269	674 756	119 948	192 565	325 286	36 957	
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 757	-	-	2 417	-	11 340	12 065	-	725	-	11340	
2.3	прочие активы	202 897	177 090	1 835	4 697	-	19 275	21 641	18	2 348	-	19 275	
2.4	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	
2.5	задолженность по ссудам, 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	18 891	1 545	2 277	-	15 069	
Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества				
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	402 531	35 618	82 593	223 380	7 142	51 229	87688	829	43 482	4 206	39 171	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	42 018	17 018	25 000	-	-	-	217	217	-	-	-	
3.2	ипотечные ссуды	20 758	-	8 708	-	-	12 050	70	70	-	-	-	
3.3	автокредиты	2 607	-	2 569	-	-	38	51	13	-	-	38	
3.4	иные потребительские ссуды	334 348	18 465	48 885	223 290	7 082	36 626	84 770	529	43459	4 164	36 618	

3.5	прочие активы	382	135	-	-	-	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,	29 953 064	7 251 035	11 051 716	8 613 113	2 441 168	593 463	901 711	124 100	243 313	332 863	201 435
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	27 170 550	4 671 154	11 027 612	8 555 475	2 424 259	492 050	790 929	122 431	239 026	329 450	100 022
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	37 253	15 714	21 539	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего:	2 384 023	-	-	2 384 023	-	-	-	-	-	-	-

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	5 183 968	13 578 791
Корпоративные облигации	3 601 165	1 743 998
Российские государственные облигации	1 107 295	631 981
Облигации, выпущенные кредитными организациями	1 073 399	2 978 469
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	171 724	110 000
<i>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>11 964 098</i>	<i>19 869 786</i>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(171 724)</u>	<u>(114 185)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>11 792 374</u>	<u>19 755 601</u>

Информация об иерархии справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, представлена ниже:

	1 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Уровень 1	10 965 828	18 857 554

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 июля 2016 года	срок до погашения					
				3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	Свыше 5 лет
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,95 - 13,25	1 711 995	-	169 878	744 751	797 366	-	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	8,10 - 11,80	325 632	239 736	85 896	-	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	3,91 - 9,25	4 543 421	-	331 280	1 155 389	1 744 827	270 385	1 041 540
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			6 581 048	239 736	587 054	1 900 140	2 542 193	270 385	1 041 540

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	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	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	4 325 252	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:

	<u>1 июля 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Прочие компании финансового сектора	7 590 884	14 471 288
Банки	1 899 946	3 805 016
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	1 107 295	631 981
Торговля оптовая	565 376	545 934
Промышленное производство	358 915	305 567
Транспорт и связь	269 958	-
Услуги	-	-
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	<u>171 724</u>	<u>110 000</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(171 724)</u>	<u>(114 185)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>11 792 374</u>	<u>19 755 601</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 июля 2016 года и 1 января 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года</u>		<u>1 января 2016 года</u>	
	<u>Объем вложений тыс. рублей</u>	<u>Доля собственности %</u>	<u>Объем вложений тыс. рублей</u>	<u>Доля собственности %</u>
Инвестиции в дочерние организации				
ПАО КБ «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. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, в т.ч.:		
Проценты к получению, в т.ч.:	83 962	121 051
- просроченные проценты	8 899	11 560
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	345 381	35 487
- просроченная задолженность	313 425	18 887
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(331 194)</u>	<u>(26 914)</u>

Итого прочие финансовые активы	98 149	129 624
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	11 036	43 565
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	279 215	21 546
- просроченная задолженность	4606	4 356
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	445	770
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	8 433	685
- просроченная задолженность	-	280
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(65 321)</i>	<i>(8 197)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	233 808	58 369
Итого прочие активы	331 957	187 993

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

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	14 950 000
Кредиты ЦБ РФ	-	500 000
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	15 450 000

6.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	481 418	496 295
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	5 647 502	54 817
Корреспондентские счета других банков	20 529	11 854
Итого средства кредитных организаций	6 149 449	562 966

6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Срочные депозиты	7 963 144	9 684 557
Средства на расчетных и текущих счетах	6 335 491	8 595 625
Прочие привлеченные средства	6 077 418	6 706 515
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 376 053	24 986 697

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 075 450 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 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	8 300 541	10 034 742
Научные исследования и разработки	2 498 386	2 659 387
Транспорт и связь	675 895	1 371 911
Производство прочих неметаллических продуктов	510 670	1 050 441
Торговля	369 270	336 665
Недвижимость	106 337	283 951
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	89 660	942 968
Деятельность гостиниц и ресторанов	90 190	63 954
Строительство	42 721	30 384
Добывающая промышленность и металлургия	37 561	22 349
Сельское хозяйство	14 388	14 036
Пищевая промышленность	2 463	1 032
Энергетика	927	266
Прочее	185 555	282 416
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 451 489	7 892 195
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 376 053	24 986 697

6.10. 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 июля 2016 года представлена в таблице:

	1 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	165	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165	-

6.11. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 июля 2016 года, тыс. руб.	Ставка, %	1 января 2016 года, тыс. руб.	Ставка, %
Выпущенные облигации	1 520 465	14,50-14,75	3 502 974	14,50-14,75
Выпущенные векселя, в т.ч.:			271 291	
-дисконтные	-		200 000	7,99-12,73
-процентные	83 125	1,00-11,00	71 291	2,40-9,90
Итого выпущенные долговые обязательства	1 603 590		3 774 265	

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 июля 2016 года и 1 января 2016 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

6.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	77 862	207 297
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	6 137	12 262
- доллары США	1 626	2 006
- евро	869	1 243
- рубли	3 642	9 013
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	1 265	5 443
- доллары США	1 265	5 172
- рубли	-	271
Прочая кредиторская задолженность	21 879	36 907
Всего прочих финансовых обязательств	107 143	261 909
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 731	18 711
Расчеты по налогам и сборам	7 022	2 383
Доходы будущих периодов	7 598	3 058
Прочая кредиторская задолженность	-	2
Всего прочих нефинансовых обязательств	40 351	24 154
Итого прочие обязательства	147 494	286 063

6.13. 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 июля 2016 года и 1 января 2016 года отсутствуют.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлены в таблице:

	<u>1 июля 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	9 101	4 312
Выданные гарантии и поручительства	3 635	10 450
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 416	4 969
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	17 152	19 731

6.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк действовал в организационно-правовой форме акционерного общества. 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.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

6.15. Резервный фонд

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

6.16. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	1 210 004
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	32 501	34 893
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 940 242	2 160 129
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	293 333	293 333
Обязательства по производным финансовым инструментам	559 623	-
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	2 028 489	18 073 089
Итого безотзывные обязательства	4 854 188	21 771 448

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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 на возможные потери, сформированные под различные виды активов, изменялись следующим образом:

тыс. рублей	1 января 2016 года	Создание/ (восстановл ение) резерва	Тыс. рублей Списание активов за счет сформирован ного резерва	1 января 2016 года
Сформированный резерв 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:	1 344 526	527 020	(5 305)	822 811
по требованиям к юридическим лицам	1 265 460	559 748	-	705 712

по требованиям к физическим лицам	66 370	(14 355)	(4 383)	85 108
по корреспондентским счетам	14	(2)	-	16
требования по кредитным организациям	483	373	-	110
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	12 199	1 439	(921)	11 681
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	-	(20 184)	-	20 184
Сформированный резерв на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, условным обязательствам кредитного характера	583 690	436 100	(73)	147 663
по прочим активам	384 314	360 956	(73)	23 431
по ценным бумагам	171 724	77 723	-	94 001
по материальным запасам	10 500	-	-	10 500
по условным обязательствам кредитного характера	17 152	(2 579)	-	19 731
Итого сформированный резерв	1 928 216	963 120	(5 378)	970 474

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

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	1 полугодие 2016 год, тыс. рублей	1 полугодие 2015 год, тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы по купле/продаже иностранной валюты	(681 016)	(667 768)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	601 240	717 789
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(79 776)	50 021

7.3. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах представлен ниже:

	1 полугодие 2016 год, тыс. рублей	1 полугодие 2015 год, тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	170 552	164 185
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	10 864	1 025
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	49 380	61 029
Итого	230 796	226 239

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 июля 2016 года Банком не осуществлялись.

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 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 июля 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% 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.

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

	1 января 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Основной капитал	4 781 591	5 105 285
Базовый капитал	4 781 591	5 105 285
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 905 450	6 412 962
Всего капитала	10 687 041	11 518 247
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	25.5	21.9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11.4	9.7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11.4	9.7

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 6 075 450 тыс. рублей на 1 июля 2016 года и 6 592 962 тыс. рублей на 1 января 2016 года, условия которых соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный заем полученный:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 июля 2016	1 января
				года, тыс. рублей	2016 года, тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	2 220 000	2 220 000

КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	3 212 875	3 644 135
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	<u>642 575</u>	<u>728 827</u>
Итого субординированные займы				<u>6 075 450</u>	<u>6 592 962</u>

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

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 июля 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. В 2016 году с учетом значительного запаса по показателям достаточности капитала (на 1 июля 2016 года нормативы Н1.1. и Н1.2. составили 11,38, норматив Н1.0. составил 25,54%) дополнительные внешние привлечение средств в капитал Банка не предполагаются.

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 июля 2016 года, тыс. рублей	Создание/ (восстановление) за отчетный период, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Сформированные резервы на возможные потери, всего	1 928 216	957 742	970 474
По ссудной задолженности	1 344 526	541 914	802 612
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	566 538	418 407	148 131
По условным обязательствам кредитного характера	17 152	(2 579)	19 731

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала по состоянию на 1 июля 2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	3 035 000	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 035 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	26 525 502	X	X	X
	в том числе:					

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 075 450
2.2.1			6 075 450		из них: субординированные кредиты	X	6 075 450
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	115 066	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	259	X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	259
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	172		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	172
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 682	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 682		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 809
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 538	X		X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X		X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X		X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	31 570 519	X		X	X

в том числе:						
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	176 779	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	176 779
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	30 000	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	30 000
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	90 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	90 000

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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 первом полугодии 2016 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 июля 2016 года составило 49,4%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 117,0%, 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.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 июля 2016 года составило 68,7%, 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 также не нарушал иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности, как в отчетном периоде, так и в течение предыдущего 2015 года.

Динамика изменения показателя финансового рычага на 1 июля 2016 года представлена в таблице:

	<u>1 июля 2016 года</u>	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 октября 2015 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	4 781 591	4 831 086	5 105 285	4 897 297
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	35 179 119	40 357 948	55 353 311	53 877 912
Показатель финансового рычага по Базелю III	13,6%	12,0%	9,2%	9,1%

Показатель финансового рычага на 1 июля 2016 года составил 13,6%, за предыдущий квартал – 12,%. Указанные изменения связаны со снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска (минус 5 178 829 тыс. рублей, в т. ч. уменьшением балансовых активов под риском с учетом поправки на 1 251 814 тыс. рублей, увеличением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок на 31 159 тыс. рублей, уменьшением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 3 328 522 тыс. рублей, уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 629 652 тыс. рублей).

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, совпадает с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В связи с тем, что АО Банк «Национальный стандарт» является головной кредитной организацией банковской группы, данные о значении норматива краткосрочной ликвидности будут раскрыты Банком на консолидированной основе в установленные Банком России сроки.

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 июля 2016</u> года, тыс. рублей	<u>1 января 2016</u> года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	799 904	579 160
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	462 872	1 129 819
Средства на корреспондентских счетах в банках,	<u>436 620</u>	<u>2 296 751</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	<u>1 699 396</u>	<u>4 005 730</u>

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 июля 2016 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 2 306 334 тыс. рублей, из них отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1-е полугодие 2016 года, составил 9 997 416 тыс. рублей, приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 7 751 300 тыс. рублей.

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

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

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска Банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно большего числа значимых рисков, которым он может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

Внутренняя классификация рисков, как правило, использует классификационные признаки, указанные в нормативных и рекомендательных документах Банка России, в том числе направленных для ознакомления с лучшей международной практикой. Вместе с тем, Банк оставляет за собой право использовать те классификационные признаки, которые сочтёт наиболее эффективными в собственной деятельности.

Для отнесения рисков к числу значимых Банк использует безусловные и условные критерии. В качестве безусловного принимается единственный критерий — требование Банка России о включении оценки данного риска в расчёт нормативного капитала. Необходимость использования условных критериев определяется Банком. К их числу Банк относит:

- уровень рисков, заключённый в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объёмы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

Отнесение рисков к числу принимаемых во внимание осуществляется Банком в случаях, когда их уровень, по мнению Банка, недостаточен для включения в перечень значимых, но требует регулярного мониторинга.

Для удобства управления рисками Банк считает возможным относить к рискам, принимаемым во внимание, отдельные формы проявления значимых рисков, а также риски, имеющие те же источники возникновения, что и значимые.

К числу значимых рисков Банк относит следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включая процентный, валютный, фондовый и товарный риски);
- риск операционный (включая правовой риск);
- процентный риск (процентный риск банковского портфеля);
- риск потери деловой репутации;

Конкретные виды рисков Банк определяет следующим образом:

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

Кредитный риск контрагента/эмитента — риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом финансовых обязательств перед Банком на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

Риск ликвидности — риск неисполнения Банком своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Рыночный риск — риск, возникновения у Банка убытков, вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (включая производные финансовые инструменты) и отдельных видов товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

Процентный риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск — величина рыночного риска по открытым участниками Группы позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск — величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

Некоторые из форм операционного риска Банк выделяет отдельно. В частности, формами проявления операционного риска с точки зрения Банка являются риск легализации и правовой риск.

Правовой риск — риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) — риск уменьшения чистого процентного дохода или экономической (приведенной) стоимости Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объемов сотрудничества, либо ухудшения его условий вследствие формирования негативной качественной оценки заинтересованными сторонами финансовой устойчивости, качества предоставляемых услуг, иной деятельности Банка, а также характера деятельности их владельцев и аффилированных лиц.

Организационная структура системы управления рисками Банка содержит следующие элементы:

Совет директоров Банка - исполняет ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления и контроля за рисками. Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, политику управления банковскими рисками, внутренние процедуры управления рисками и контролирует их реализацию. Совет директоров Банка утверждает предельно допустимый уровень совокупного риска и иные лимиты видов рисков.

Правление Банка – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процедур управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и иными лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надежную структуру управления рисками с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции, а также обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

Председатель Правления - координирует работу и взаимодействие ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского риск-менеджмента и является ответственным за управление рисками в целом.

Финансовый комитет - осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками, принимает решения об общих условиях управления рисками в части работы с обращаемыми на открытых рынках финансовыми инструментами, условий расчетов по ним, принятии риска на Организаторов торговли и кредитные организации, утверждает условия работы Банка на финансовых рынках, согласовывает решения для повышения прибыльности Банка, участвует в поддержании долгосрочной ликвидности и уровня достаточности капитала, а также принимает другие решения, направленные на минимизацию рисков.

Кредитный комитет - принимает решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском, принимает решения о соответствии размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы – независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Банка. Основной целью Управления рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы (далее — Управление) является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Группы и Банка всем значимым, принимаемым во внимание и потенциальным рискам с учётом вероятных перспектив развития ситуации (в том числе стрессовых), обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) для достижения устойчивого функционирования Группы и Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Дополнительной целью Управления является координация деятельности Группы и Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Группы и Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку полноты применения и оценку адекватности и актуальности политик и процедур управления банковскими рисками, а также контролирует устранение выявленных нарушений.

Служба внутреннего контроля – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

Структурные подразделения Банка — осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рискам.

В случае высокой концентрации рисков на определенном направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой Банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Процесс управления рисками Банк считает частью процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка.

Банк использует позитивный подход к управлению рисками, полагая, что данная деятельность является целесообразной, то есть способствующей увеличению прибыли и стоимости Банка.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками кроме прочего проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции Банка.

Неожиданные потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт собственных средств. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения

непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Основным источником ожидаемых потерь банк считает события риска, которым свойственно одновременное исполнение двух условий:

- относительно высокая вероятность реализации;
- относительно незначительная величина потерь, понесённых вследствие реализации одного события риска.

Основным источником неожиданных потерь Банк считает события риска, которым свойственно одновременное исполнение двух условий:

- относительно низкая вероятность реализации;
- относительно высокая величина потерь, понесённых вследствие реализации одного события риска.

Виды рисков, которые не определены Банком в качестве источника ожидаемых или не ожидаемых потерь, не признаются объектами системы управления рисками.

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Порядок определения внутреннего капитала в настоящее время Банком не установлен.

Системой управления рисками в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

Целями управления рисками Банк устанавливает:

- увеличение стоимости Банка путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации;
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери Банка заранее установленной величиной;
- развитие культуры управления рисками — части общекорпоративной культуры, которая позволяет делегировать большой объём ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности Банка и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа Банка и рост инвестиционной привлекательности, укрепление репутации Банка;
- предотвращение использования Банка для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

- выявление, классификация и оценка рисков в процессе деятельности Банка;
- формулирование отношения к выявленным рискам; определение цели управления на основе предпочтений ключевых участников и минимизации возможности проявления конфликта интересов;
- мониторинг уровней рисков;
- разработка, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня риска;
- определение информационной модели управления рисками;
- распределение функций, полномочий и ответственности, позволяющее своевременно принимать эффективные меры реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка.

Система управления рисками Банка реализована с учётом следующих принципов:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Банка и отвечать его долгосрочным интересам.
- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Банк стремится к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения.
- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение неправомерных действий.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Банк стремится к использованию в управлении рисками лучшей международной практики, осуществляя выбор методов и процедур исходя из принципа их пропорциональности характеру и масштабам собственной деятельности.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
 - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
 - описание процессов управления рисками;
 - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
 - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
 - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазны для совершения неправомерных действий. К таким правилам и практике Банк относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления. Банк сводит к минимуму поощрение сотрудников, игнорирующих или нарушающих механизмы управления рисками.

Все риски, которыми Банк считает необходимым управлять, как значимые, так и принимаемые во внимание, подлежат оцениванию.

В отношении значимых рисков Банк считает необходимым использовать преимущественно количественное оценивание.

Методология оценивания, набор и источники данных, используемых для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности. Более значимые риски, как правило, оцениваются с помощью более совершенных методов.

К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:

- стандартные методы, применение которых предписано Банком России;
- внутренние методы, основанные на применении математических моделей;
- внутренние методы, основанные на применении профессионального суждения.

В случае использования внутренних методов, основанных на применении математических моделей, методология построения моделей соответствует минимальным требованиям, предъявляемым базельскими соглашениями. Банк стремится к использованию VaR- оценок риска.

Применение методов количественного оценивания, основанных на профессиональном суждении, имеет целью определение суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков. Банк стремится к максимальной объективизации выводов профессионального суждения.

Методы количественного оценивания видов рисков предполагают наличие возможности агрегирования оценок с целью получения совокупной (агрегированной) оценки.

Методология получения совокупной (агрегированной) оценки предполагает наличие возможности сравнения отношения внутреннего капитала к данной оценке с величиной норматива достаточности капитала, установленной Банком России.

В отношении рисков, принимаемых во внимание, Банк использует оценивание преимущественно качественными методами, основанными на применении профессионального суждения. Основой профессионального суждения служит состояние набора индикаторов риска соответствующих виду риска. Уровень рисков, принимаемых во внимание, как правило, признаётся:

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

Качественные оценки уровня риска для удобства восприятия аналитических выводов разрешаются к использованию в процессе анализа значимых рисков, обладающих количественными оценками.

Процедуры управления рисками, методы регулирования уровня риска, состав и периодичность предоставления отчетности об уровне риска зависят от вида риска и устанавливаются внутренними документами Банка.

Банком разработана система отчетности по значимым для Банка рискам: кредитному, операционному, рыночному, в том числе процентному, валютному и ценовому, риску потери ликвидности.

Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка.

В целях контроля 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.

В течение II квартала 2016 года Банком внесены следующие существенные изменения в систему управления рисками:

- Управление анализа и оценки рисков реорганизовано в Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. Реорганизация вызвана, прежде всего, необходимостью унификации принципов и процедур управления, включая методы оценки рисков внутри банковской группы.
- Актуализирован порядок управления операционным риском.

Советом директоров банка 07.06.2016 года утверждены:

Политика управления операционным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;

- Положение об управлении операционным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Приказом Председателя Правления Банка от 09.06.2016 года назначено лицо, ответственное за состояние операционного риска.
- Правлением Банка 17.06.2016 года утверждена «Методика расчёта операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе».

Информация Банка об управлении рисками, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

11.1.1. Кредитный риск

Целью управления кредитным портфелем Банк считает формирование кредитного портфеля, обеспечивающего достижение заложенных в стратегии развития и бизнес-плане Банка показателей по кредитованию.

В качестве цели управления кредитным риском Банк определяет формирование системы экономических и организационных ограничений, позволяющей в случае реализации событий кредитного риска ограничить потери Банка заранее установленной величиной и, отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений, с целью эффективного исполнения Банком бизнес-задач и повышения общей инвестиционной привлекательности Банка.

Для достижения поставленных целей Группа решает следующие задачи:

- определение организационной структуры и распределение функций, полномочий и ответственности подразделений, участвующих в реализации системы управления кредитным риском;
- идентификация кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- минимизация кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- стресс-тестирование системы управления кредитным риском

Банк определяет кредитный риск – как один из самых значимых видов рисков.

При реализации системы управления кредитным риском Банк считает обязательным условием распределение ответственности между всеми сотрудниками в пределах их компетенции.

Банк устанавливает целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

- Кредитная политика. Кредитная политика Банка утверждается Советом Директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов.
- Ограничения полномочий - Банк устанавливает многоступенчатую систему полномочий, которая фиксируется во внутренних документах по управлению кредитным риском
- Ценообразование. Система ценообразования ориентирована на то, чтобы иметь возможность компенсировать повышенные кредитные риски по одному из направлений деятельности, за счет повышения его доходности. При этом, система ценообразования на продукты и услуги, относящиеся к деятельности, являющейся источником кредитного риска, в целом ориентирована на долгосрочные отношения с клиентами и контрагентами и не ориентирована на получение единовременной максимальной выгоды, с последующими высокими кредитными рисками. Цена конкретных продуктов и услуг, являющихся источником кредитного риска, устанавливается на основании экспертной оценки членов Уполномоченного органа Банка по представлению подразделения-разработчика продукта (с обязательным соблюдением требований кредитной и тарифной политики, Стратегии развития, действующих нормативных документов и процедур согласования тарифов и/или ставок кредитования), и корректируется при необходимости.
- Ограничения по рыночному пространству. Банк определяет в качестве приоритетного направления кредитования предоставление кредитов клиентам, зарегистрированным и/или осуществляющим свою деятельность в регионах присутствия офисов Банка, в иных случаях действует система ограничения полномочий.

Реализация системы минимизации кредитного риска проводится Банком на постоянной основе при утверждении, внедрении и реализации внутренних нормативных документов, бизнес-процессов и процедур.

В Банке разработаны 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 осуществляются 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.

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 иных заинтересованных подразделений.

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 комитетами. Мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется ежедневно.

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

Совокупный объем кредитного риска представлен ниже:

Наименование показателей	1 июля 2016 года, тыс. рублей	Среднее значение за период, тыс. рублей
Ссудная задолженность	23 986 738	25 944 073
Средства в кредитных организациях	122 457	118 543
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	203 127	1 304 002
Прочие активы	505 617	582 256
Условные обязательства	1 068 043	1 380 699
Производные финансовые инструменты	39 475	23 896
Итого	25 925 457	29 353 467

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

- увеличение сроков возврата основного долга,

- снижение процентной ставки,

- увеличение суммы основного долга (за исключением кредитов в форме «овердрафт»), - изменение графика уплаты процентов по ссуде (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (сегментам), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Если указанные изменения договора по ссуде осуществлены в соответствии с предусмотренными первоначальным договором условиями, ссуда не относится к реструктурированным.

Величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (до вычета резервов на возможные потери), представлена в таблице:

№ п/п	Виды реструктуризации	1 июля 2016 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	20 672 414	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	10 233 448	X
	доля в общей сумме ссуд, %	19,50	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Изменение графика погашения основного долга (тыс. руб.)	5 582 132	
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	3 210 782	
1.1.3	Изменение графика уплаты процентов по ссуде (тыс. рублей)	1 428 528	
1.1.4	Другое (тыс. рублей)	12 006	

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2016 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	27 170 550	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	3 762 402	X
	доля в общей сумме ссуд, %	13,85%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Изменение графика погашения основного долга (тыс. руб.)	2 538 224	67,46
1.1.2	Изменение валюты кредита (тыс. рублей)	731 638	19,45
1.1.3	Пролонгация срока возврата кредита (тыс. рублей)	423 735	11,26
1.1.4	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	68 510	1,82
1.1.5	Другое (тыс. рублей)	295	0,01

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	528 509	19 878 977	212 626	20 620 107
Просроченная задолженность				
- до 30 дней		18 195	23 934	42 129
- на срок от 31 до 90 дней		385 285	-	385 285
- на срок от 91 до 180 дней		-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней		219 017	-	219 017
- на срок более 360 дней		238 720	28 367	267 087
Итого просроченной задолженности		861 217	52 301	913 518
	528 509	19 878 977	264 927	20 672 408

По состоянию на 1 июля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,42% от общей величины ссудной задолженности и 2,71% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	2 780 327	23 136 155	344 557	26 261 039
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	199	199
- на срок от 31 до 90 дней	-	249 999	6 261	256 260
- на срок от 91 до 180 дней	-	200 000	12 050	212 050
- на срок от 181 до 360 дней	-	60 235	32	60 267
- на срок более 360 дней	-	344 103	36 632	380 735
Итого просроченной задолженности	-	854 337	55 174	909 511
	2 780 327	23 990 492	399 731	27 170 550

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,3% от общей величины ссудной задолженности и 1,8% от общей величины активов Банка.

В 1-м полугодии 2016 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам предоставленным физическим лицам было списано 4 383 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	375	76	451
- на срок от 31 до 90 дней	6 518	240	6 758
- на срок от 91 до 180 дней	-	175	175
- на срок от 181 до 360 дней	1 566	317 145	318 711
- на срок более 360 дней	440	395	835
Итого просроченной задолженности	8 899	318 031	326 930

По состоянию на 1 июля 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 98,48% от общей величины прочих активов и 0,97% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	24	24
- на срок от 31 до 90 дней	6 299	4 174	10 473
- на срок от 91 до 180 дней	4 517	90	4 607
- на срок от 181 до 360 дней	7	1 751	1 758
- на срок более 360 дней	737	17 484	18 221
Итого просроченной задолженности	11 560	23 523	35 083

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 18,7% от общей величины прочих активов и 0,07% от общей величины активов Банка.

В 1-м полугодии 2016 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 994 тыс. рублей, из них, по процентам - 921 тыс. рублей, по прочим активам – 73 тыс. рублей.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», подразделе «Чистая ссудная 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 заёмщика 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 на ежедневной основе.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года значения обязательных экономических нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, составило:

	Нормативное значение, %	1 июля 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	19,7	20,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	195,3	299,9
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	0,4	0,3

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 880	270 998	188 994	462 872
Средства кредитных организаций Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	438 042	438 042
Чистая ссудная задолженность	198 418	18 613 658	528 027	19 340 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	11 792 374	11 792 374
Прочие финансовые активы	210	77 102	20 837	98 149
	201 508	18 961 758	12 980 408	32 143 674

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 249	538 530	584 040	1 129 819
Средства кредитных организаций Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 296 907	2 296 907
Чистая ссудная задолженность	314 623	23 284 780	2 780 218	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	19 755 601	19 755 601
Прочие финансовые активы	220	105 947	23 457	129 624
	322 092	23 929 257	25 620 871	49 872 220

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» в разрезе статей баланса, в подразделе «Чистая ссудная задолженность». Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы, не подпадаю- щие под классифи- кацию 1-5 групп, в т.ч. ПК, ПКр, требования участников клиринга	Итого
Денежные средства	799 904	-	-	-	-	-	799 904
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	555 615	-	-	27 772	-	-	583 387

Средства в кредитных организациях	-	78 447	-	13 831	-	345 764	438 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	12 134	12 134
Чистая ссудная задолженность	131 817	-	-	10 276 768	-	8 931 518	19 340 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	1 751 393	2 407	-	203 127	-	9 835 447	11 792 374
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	826 547	826 547
Прочие активы	-	-	-	505 617	-	189 617	695 234
	3 238 729	80 854	-	11 027 115	-	19 314 480	33 661 178

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы, не подпадающие под классификацию 1-5 групп, в т.ч. ПК, ПКр, требования участников клиринга	Итого
Денежные средства	579 160	-	-	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 277 641	-	-	-	-	-	1 277 641
Средства в кредитных организациях	-	2 163 977	-	12 307	-	120 623	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	180 648	180 648
Чистая ссудная задолженность	159 265	1 147 617	-	14 050 176	-	11 022 563	26 379 621

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	15 847 955	6 105	-	-	-	3 901 541	19 755 601
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	826 547	826 547
Прочие активы	-	380	-	362 262	-	441 975	804 617
	<u>17 864 021</u>	<u>3 318 079</u>	<u>-</u>	<u>14 424</u> <u>745</u>	<u>-</u>	<u>15 667 350</u>	<u>51 274</u> <u>195</u>

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по ценным бумагам, переданным по сделкам, совершаемым на возвратной основе – денежные средства;
- по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залог недвижимости, основных средств, движимого имущества, прав требования по договорам;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости и ценных бумаг.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении I и II категорий качества, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери, представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», в подразделе «Чистая ссудная задолженность».

Разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов Банк не получал.

Кредитный риск контрагента

Политика управления Кредитным риском контрагента (далее по тексту «риск») в Банке сводится к созданию системы управления Риском, которая позволит минимизировать его, исключая и/или абсорбируя вероятные финансовых потери Банка в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом свои финансовых обязательств перед ними на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

Основными процедурами управления кредитным риском контрагента, снижения его уровня, при наступлении неблагоприятных событий, и его контроля являются:

- Создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление кредитным риском контрагента путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;
- Поддержание актуальности, в том числе через верификацию, специализированных методик оценки финансового положения контрагентов учитывающих профиль их деятельности, количественные и качественные оценки;
- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- Диверсификация риска;
- Структурирование проводимых операций, включая необходимость подписания с контрагентами генеральных соглашений содержащих условия неттинга;
- Ограничение Риска, введение системы лимитов. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом.

Система лимитов:

- имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется Уполномоченным коллегиальным органом управления Банка;
- в части прямого и косвенного управления кредитным риском контрагента, включает:

- Лимиты индивидуальных позиций, вложений;
- Портфельные лимиты, в том числе отраслевые;
- Лимиты по времени;
- Лимиты возможных операций, в том числе конверсионных, РЕПО, включая перечень финансовых инструментов, которые возможно принимать в обеспечение;
- Лимиты на финансовый результат;
- Лимиты на контрагента, включая расчетные/поставочные лимиты;
- Лимиты концентрации, в том числе отраслевые;
- Лимиты пределов Дисконтирования.

Ключевыми методами управления кредитным риском контрагента, его контроля, являются:

- выявление, классификация, анализ риска, включая количественный и качественные методики его рассмотрения, и оценку риска в процессе деятельности Банка;
- формулирование отношения к выявленному риску;
- мониторинг риска;
- создание, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня Риска;
- определение информационной и технологической модели управления Риском;
- распределение функций, полномочий и ответственности, позволяющее своевременно принимать эффективные меры реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности Банка;
- контроль Риска.

Контроль осуществляется на нескольких уровнях:

- предоперационный - на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок);
- в процессе осуществления операций (сделок);
- на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Для эффективного контроля за проводимой Банком финансовой деятельностью на рынке ценных бумаг, валютных и денежных рынках, разработана и внедрена в операционную деятельность система «EGAR», которая включает два модуля:

- фронт - офисный модуль «EGAR Focus»;
- модуль «EGAR Limits Manager», который отражает результат оценки кредитного риска, контролирует соблюдение установленных лимитов, информирует и своевременно представляет информацию о текущем состоянии принятых рисков (нарушениях) по контрагентам/эмитентам соответствующему уровню управления и/или бизнес- подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок). Информирование о результатах оценки кредитного риска контрагентов/эмитентов и контроля соблюдения установленных лимитов своевременно представляется соответствующему уровню управления и/или бизнес- подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

Приведенные Методы являются базовыми и не ограничивают Банка по порядку и набору их использования, могут, как изменяться, так и дополняться, в зависимости от экономической сути и величины риска(ов) сопровождающих операции Банка, что позволяет обеспечивать актуальность действующих процедур и адекватный контроль за принимаемым риском(ами).

Банк избегает принятия кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно- признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB-.

11.1.2. Рыночный риск

Банк активно использует возможности получения доходов от перепродажи финансовых инструментов. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк, в настоящее время, считает данный источник дохода одним из важнейших. Банка констатирует наличие стабильных положительных финансовых результатов от операций с финансовыми инструментами при достаточном уровне рентабельности.

В условиях длительного снижения деловой активности в экономике и соответствующего сокращения кредитования, торговый портфель становится для Банка одним из наиболее востребованных направлений фондирования в процессе управления ликвидностью

Приоритетной для Банка является задача максимизации дохода от перепродажи финансовых инструментов в условиях приемлемого уровня рыночного риска.

Основной целью управления рыночным риском Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, ограничить потери заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

- минимизацию потерь в случае реализации стрессовых сценариев деятельности рынка финансовых инструментов.

К источникам рыночного риска Банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Минимизация риска проводится Банком путем снижения или закрытия чистых позиций.

Оценка рыночного риска, принимаемого на консолидированной основе, проводится путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Выявление риска осуществляется методом:

- оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска;
- лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля Банка. 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;
- использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;

Мониторинг риска осуществляется методом ежедневного расчета капитала, необходимого для покрытия рыночного риска.

Величина рыночного риска по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года составила:

	1 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	10 632 949	15 971 083
Процентный риск, в том числе:	850 636	1 277 687
- Специальный процентный риск	661 163	1 060 315
- Общий процентный риск	189 473	217 371
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	10 632 949	15 971 083

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П расчет валютного риска на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банком не производился, поскольку на даты расчета величины валютного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости 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 рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 фондовый риск равен нулю. На 1 июля 2016 года и января 2016 года в балансе Банка присутствовали только ПФИ по покупке-продаже валюты.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Величина риска распределена в портфеле следующим образом:

Актив	Доля в портфеле			Рыночный риск (доля)		
	1 июля 2016 года,%	1 апреля 2016 года,%	1 января 2016 года,%	1 июля 2016 года,%	1 апреля 2016 года,%	1 января 2016 года,%
Государственные облигации (ОФЗ)	3,85	3,40	2,17	0,88	0,69	0,57
Корпоративные облигации	42,63	35,59	24,94	39,61	42,47	35,19
Государственные Еврооблигации	6,25	1,71	1,16	9,01	2,12	0,39
Корпоративные Еврооблигации	47,27	58,95	71,72	50,49	53,96	63,85
Акции	-	0,35		-	0,76	0,57

11.1.3. Валютный риск

Банк использует возможности получения доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте. Вместе с тем, руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк считает данный источник дохода вспомогательным, сопутствующим.

Задача минимизации валютного риска является для Банка более приоритетной, чем задача роста доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте.

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, ограничить потери банка заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

- минимизацию потерь банка в случае реализации стрессовых сценариев деятельности валютного рынка.

Минимизация валютного риска обеспечивается Банком путем установления лимитов открытой валютной позиции, в том числе по каждой из иностранных валют, (далее – «ОВП»).

Соблюдение лимитов ОВП Банк на ежедневной основе.

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

тыс.рублей	Российский рубль	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	305 289	169 150	318 179	7 286	799 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	583 387	-	-	-	583 387
<i>Обязательные резервы</i>	120 515	-	-	-	120 515
Средства в кредитных организациях	230 795	133 504	45 910	27 833	438 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 134	-	-	-	12 134
Чистая ссудная задолженность	16 122 187	209 627	3 008 289	-	19 340 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	5 922 779	-	5 869 595	-	11 792 374
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	4 682	-	-	-	4 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	115 066	-	-	-	115 066
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	239 166	-	-	-	239 166
Прочие активы	330 556	1	1 400	-	331 957
Итого активов	23 870 404	512 282	9 243 373	35 119	33 661 178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	5 857 915	115 696	175 838	-	6 149 449
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	9 462 564	1 222 358	9 657 507	33 624	20 376 053
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 048 148	877 840	4 515 351	10 150	7 451 489
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165	-	-	-	165
Выпущенные долговые обязательства	1 531 741	18 515	53 334	-	1 603 590
Отложенное налоговое обязательство	2 538	-	-	-	2 538
Прочие обязательства	139 561	944	6 989	-	147 494
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 152	-	-	-	17 152
Итого обязательств	17 011 636	1 357 513	9 893 668	33 624	28 296 431
Чистая позиция	6 858 778	(845 231)	(650 295)	1 495	5 364 747
Валютные производные инструменты	(2 010 350)	842 844	741 850	(8 605)	(434 261)
Чистая позиция с учётом влияния валютных производных инструментов	4 848 428	(2 387)	91 555	(7 110)	4 930 486

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

тыс.рублей	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	204 903	163 861	204 294	6 102	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 277 641	-	-	-	1 277 641
<i>Обязательные резервы</i>	<i>147 822</i>	-	-	-	<i>147 822</i>
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	19 998 894	891 386	5 489 341	-	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	5 956 240	-	13 799 361	-	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>826 547</i>	-	-	-	<i>826 547</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	326 188	-	-	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 073	-	-	-	286 073
Прочие активы	186 600	30	1 363	-	187 993
Итого активов	28 687 114	2 921 865	19 648 614	16 602	51 274 195
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, в т.ч.	10 296 416	3 345 939	11 323 860	20 482	24 986 697
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>1 499 825</i>	<i>1 077 038</i>	<i>5 298 563</i>	<i>16 769</i>	<i>7 892 195</i>
Выпущенные долговые обязательства	3 705 974	-	68 291	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	374 926	-	-	-	374 926
Прочие обязательства	253 325	1 281	31 457	-	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	19 731	-	-	-	19 731
Итого обязательств	30 527 994	3 473 550	11 432 622	20 482	45 454 648
Чистая позиция	(1 840 880)	(551 685)	8 215 992	(3 880)	5 819 547
Валютные производные инструменты	7 664 738	491 732	(8 137 150)	0	19 320
Чистая позиция с учётом влияния валютных производных инструментов	5 823 858	(59 953)	78 842	(3 880)	5 838 867

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 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 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 156	6 307
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(239)	(4 796)

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

11.1.4. Операционный риск

Признавая, что операционный риск свойственен всем банковским продуктам, направлениям деятельности и бизнес-процессам, Банк высоко оценивает значение данного риска и влияние качества управления им на эффективность всей системы внутреннего контроля.

Учитывая значительное разнообразие объектов риска и особенности регуляторных требований, Банк выделяет отдельные формы проявления операционного риска, например, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности. По каждой из форм проявления операционного риска Банк может выделять в своей организационной структуре центры компетенций, ответственные за состояние уровня риска.

Банк не определяет риск потери деловой репутации и стратегический риск формами проявления операционного риска.

Необходимость соблюдения допустимого уровня операционного риска учитывается Банком при разработке и внедрении новых бизнес-процессов, банковских операций и продуктов.

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

- формирование системы ограничений, позволяющей, в случае реализации событий операционного риска, ограничить потери заранее установленной величиной, и отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений для достижения эффективного исполнения бизнес-задач.

Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

- минимизация прямых и косвенных потерь, понесенных в результате реализации факторов операционного риска, исключение повторения реализованных событий;
- совершенствование уровня корпоративного управления путем повышения корпоративной культуры в сфере соблюдения установленных правил и ограничений на совершаемые операции;
- поддержание приемлемого уровня оценки системы управления рисками Банка со стороны регулятора, рейтинговых агентств и контрагентов.

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска базовым индикативным методом, путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и стандартизированным методом.
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:
 - применения специалистами структурных подразделений Банка оперативных мер по минимизации риска;
 - последующего анализа информации о событии риска; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения события.

В целях снижения уровня операционного риска, Банком используются следующие основные методы:

- оптимизация организационно-функциональной структуры и эффективное распределение обязанностей между сотрудниками структурных подразделений, направленные на предоставление минимально необходимых, но достаточных полномочий структурным подразделениям и отдельным сотрудникам;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности;
- внедрение процедур предварительного, текущего и последующего контроля в бизнес-процессах, несущих повышенные операционные риски;
- повышение уровня автоматизации проведения типовых операций, а также внедрение новых автоматизированных систем и технологических решений;
- поддержание надлежащего уровня квалификации сотрудников, путём установления квалификационных требований для каждой должности в Банке;
- использование системы стимулирования и мотивации персонала;
- отслеживание состояния внешней среды.

Указанный перечень методов, используемых банком в целях снижения уровня операционного риска, не является исчерпывающим. Банк допускает использование иных мероприятий, экономическая эффективность проведения которых не вызывает сомнения.

По состоянию на 01 июля 2016 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 417'811 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 417'811 тыс. рублей.

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

	1-е полугодие 2016 год, тыс. рублей	1е полугодие 2015 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 228 504	1 561 047
Чистые непроцентные доходы:	1 681 295	1 804 209
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 559 942
Комиссионные доходы	284 241	283 018
Прочие операционные доходы	20 391	219 067
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(86 567)	(133 007)
Других доходов, отнесенных к прочим	(623)	(124 811)
	2 909 799	3 365 256
Величина операционного риска	417 811	360 175

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», но и проводит оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

Порядок расчетов документирован в Методике расчёта операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.

По состоянию на 01 июля 2016 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составила 458'235 тыс. рублей. Соответственно, величина внутреннего капитала на покрытие операционного риска составила 458'235 тыс. рублей.

11.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 01.07.2016 год следующая:

- при росте процентных ставок (параллельном сдвиге кривой доходности) на 100 базисных пунктов — стоимость портфеля снизится на 243'183 тыс. руб., в том числе:
 - по государственным ценным бумагам на 40'156 тыс. руб.
 - по корпоративным ценным бумагам на 203'027 тыс. руб.
- при снижении процентных ставок (параллельном сдвиге кривой доходности) на 100 базисных пунктов — стоимость портфеля вырастет на 254'788 тыс. руб., в том числе:
 - по государственным ценным бумагам на 43'032 тыс. руб.
 - по корпоративным ценным бумагам на 211'576 тыс. руб.

11.1.6. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, за исключением акций дочерней организации ПАО КБ "РусЮгбанк", приобретенных с целью контроля деятельности юридического лица.

11.1.7. Процентный риск банковского портфеля

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Банка. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк относит к приоритетным именно те направления фондирования, которые позволяют максимизировать процентные доходы и состоят из финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Важнейшими источниками ресурсной базы Банка являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Банком в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение Банка.

Активное развитие Банка не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия его повышенного значения.

Приоритетной для Банка является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска Банк использует степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений рыночной доходности финансовых инструментов, ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной.

Вспомогательными целями управления процентным риском Банк считает:

- минимизацию прямых и косвенных потерь в случае реализации стрессовых сценариев деятельности рынка финансовых инструментов;
- выявление и оценку опционных параметров финансовых инструментов, способных, при использовании их в качестве поведенческих характеристик, существенно повысить адекватность управления процентным риском и риском ликвидности;

Основным фактором, повышающим процентный риск банковского портфеля для Банка, является факт, что банковский портфель состоит из активов и пассивов различной срочности, а значит с различными периодами фиксации процентной ставки, где процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

Базисный риск. Событие базисного риска на временном интервале Банк регистрирует в случае, когда объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень изменения в данном временном интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Риск кривой доходности. Событие риска кривой доходности на горизонте планирования, состоящем, как правило, из нескольких временных интервалов, Банк регистрирует в случае, когда совпадают следующие условия:

- суммарные объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая совокупная позиция закрыта;
- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для горизонта планирования в целом, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

и

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных интервалах, включенных в горизонт

планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

или

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для каждого из временных интервалов, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- степень изменения рыночной доходности отдельной группы (подгруппы) финансовых инструментов не совпадает со степенью изменения рыночной доходности других групп (подгрупп) финансовых инструментов, погашаемых в течение того же временного интервала и имеющих иную доходность;

Риск пересмотра процентной ставки. Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временном интервале) Банк регистрирует в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, в точности совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объемы объектов риска несбалансированы — то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.

Оptionный риск. Событие опционного риска на горизонте планирования (временном интервале) Банк регистрирует при совпадении следующих условий:

- объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- действия контрагентов банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска — то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится к принятию следующих мер:

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля;
- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:
 - сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
 - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется методом:

- проведения сценарного анализа и мониторинга процентной позиции.
Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется методами:
- ГЭП-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам;
- модифицированной дюрации.

Мониторинг процентного риска банковского портфеля проводится путем составления ежеквартального Отчета об уровне процентного риска.

По данным на 01.07.2016 года ГЭП составил 1,4.

11.1.8. 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.

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 рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы 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.

Информация о значениях нормативов ликвидности по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года представлена в таблице.

	Нормативное значение, %	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15	49,4	64,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50	117,0	111,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120	68,7	53,0

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах. Указанные далее активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

В таблице анализ сумм «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей» вклады физических лиц представлен 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 обычно с потерей наращенных процентов.

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 можно отнести к стабильным неснижаемым, с соответствующим отнесением их по срокам как представлено в таблице ниже:

	1 июля 2016 год, тыс. рублей	1 января 2016 год, тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев		459 769
От 3 до 12 месяцев	2 151 420	1 450 000
	2 151 420	1 909 769

Величина, отраженная по строке «Чистая ссудная задолженность» в категории «Просроченные», представляет собой сумму просроченных платежей по ссудам, предоставленным клиентам, по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года.

В следующих таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года.

тыс. рублей	1 июля 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	799 904	-	-	-	-	-	-	799 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	462 872	-	-	-	-	120 515	-	583 387
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	120 515	-	120 515
Средства в кредитных организациях	438 042	-	-	-	-	-	-	438 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 134	-	-	-	-	-	-	12 134
Чистая ссудная задолженность	5 163	915 403	3 285 096	14 801 944	-	-	332 498	19 340 105
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	10 965 827	-	-	-	-	826 547	-	11 792 374
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 363	-	-	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 682	-	4 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	115 066	-	115 066
Прочие активы	230 213	30 208	2 500	42 178	-	259 634	6 391	571 123
Итого активов	12 914 156	949 975	3 287 596	14 844 120	-	2 273 506	338 889	34 608 242
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 668 031	-	160 644	114 905	205 869	-	-	6 149 449
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 006 818	1 541 324	7 395 758	2 356 703	6 075 450	-	-	20 376 053
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 031 015	193 911	5 113 985	1 112 577	-	-	-	7 451 489
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165	-	-	-	-	-	-	165
Выпущенные долговые обязательства	1 120 370	3 000	475 943	4 277	-	-	-	1 603 590
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	2 538	-	2 538
Прочие обязательства	101 089	23 574	9 088	1 395	-	12 348	-	147 494
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 134	2 739	365	4 914	-	-	-	17 152
Итого обязательства	9 896 473	1 570 636	8 041 434	2 482 194	6 281 319	14 886	-	28 286 943
Чистая позиция	3 017 682	(620 662)	(4 753 838)	12 361 926	(6 281 319)	2 258 620	338 889	6 321 299

До	1 января 2016 года					Без срока	Итого
	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года до	Более 5 лет			

тыс. рублей	востребования и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	5 лет	погашения	Просроченные	
АКТИВЫ							
Денежные средства	579 160	-	-	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 129 819	-	-	-	-	147 822	1 277 641
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	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	2 683 117	7 987 375	14 044 506	136 657	-	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	18 857 554	-	-	-	-	898 047	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 363	-	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	326 188	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	286 073	286 073
Прочие активы	81 448	98 519	-	-	-	-	187 993
Итого активов	24 199 614	2 785 999	7 987 375	14 044 506	462 845	1 331 942	51 274 195
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, в т.ч.	9 261 401	1 342 195	5 431 555	2 358 582	6 592 963	-	24 986 697
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 636 268	718 821	2 793 323	1 743 782	1	-	7 892 195
Выпущенные долговые обязательства	1 364 002	521 736	1 885 830	2 697	-	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	374 926	374 926
Прочие обязательства	270 821	2 045	12 371	826	-	-	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 909	826	7 996	-	-	-	19 731
Итого обязательства	23 923 804	2 366 802	7 461 283	2 734 869	6 592 963	374 926	45 454 648
Чистая позиция	(1 724 190)	419 197	526 092	11 309 637	(6 130 118)	957 016	5 819 547

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение средств у ЦБ РФ по сделкам РЕПО под залог свободных высоколиквидных ценных бумаг, 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 750 млн. рублей, под залог ценных бумаг (в т. ч. по сделкам РЕПО) Банк может привлечь кредиты в объеме 3,6 млрд. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 млрд. рублей, включающая четыре выпуска. В рамках программы Банк разместил один выпуск облигаций в 2013 году на сумму 2 млрд. рублей, один выпуск в 2015 году на 1,5 млрд. рублей. Кроме того, в 2014 году Банк разместил дополнительный выпуск на 1 млрд. рублей к выпуску, находящемуся в обращении. По состоянию на 1 июля 2016 года в свободном обращении находилось облигаций Банка на общую сумму 1 520 465 тыс. 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.

11.1.9. 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, необходимо 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 июля 2016 года представлена в таблице далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и другим странам (ДС).

тыс рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	799 904	-	-	-	799 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	583 387	-	-	-	583 387
Средства в кредитных организациях	257 921	-	180 121	-	438 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	12 131	-	12 134
Чистая ссудная задолженность	18 104 985	-	443	1 234 675	19 340 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 590 012	-	-	202 362	11 792 374
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>826 547</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>826 547</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	4 682	-	-	-	4 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	115 066	-	-	-	115 066
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	239 166	-	-	-	239 166
Прочие активы	331 415	-	495	47	331 957
ИТОГО АКТИВЫ	32 030 904	-	193 190	1 437 084	33 661 178
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6 149 449	-	-	-	6 149 449
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 841 997	2 852	211 252	6 319 952	20 376 053
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>7 436 356</i>	<i>2 595</i>	<i>11 976</i>	<i>562</i>	<i>7 451 489</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165	-	-	-	165
Выпущенные долговые обязательства	1 603 590	-	-	-	1 603 590
Отложенное налоговое обязательство	2 538	-	-	-	2 538
Прочие обязательства	147 489	-	4	1	147 494
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 152	-	-	-	17 152
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 762 380	2 852	211 256	6 319 953	28 296 441
Чистая позиция	10 268 524	(2 852)	(18 066)	(4 882 869)	5 364 737

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена в таблице далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и другим странам (ДС).

тыс рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	579 160	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 277 641	-	-	-	1 277 641
Средства в кредитных организациях	339 131	-	1 957 776	-	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 648	-	-	-	180 648
Чистая ссудная 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.	19 755 601	-	-	-	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>826 547</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>826 547</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	326 188	-	-	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 073	-	-	-	286 073
Прочие активы	182 470	-	2	5 521	187 993
ИТОГО АКТИВЫ	47 568 021	-	1 957 778	1 748 396	51 274 195
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	16 890 875	1 885	15 835	8 078 102	24 986 697
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>7 862 864</i>	<i>1 885</i>	<i>14 586</i>	<i>12 860</i>	<i>7 892 195</i>
Выпущенные долговые обязательства	3 774 265	-	-	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	374 926	-	-	-	374 926
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	37 358 775	1 886	15 880	8 078 107	45 454 648
Чистая позиция	10 209 246	(1 886)	1 941 898	(6 329 711)	5 819 547

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».

11.1.10. Риск потери деловой репутации

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 июля 2016 года резервы в финансовой отчетности не создавались.

11.2. Информация об управлении капиталом

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее соответственно изменениям в экономической среде и характеристикам риска осуществляемых видов деятельности.

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств Банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и ее поддержание на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

По сравнению с прошлыми периодами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

12. 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 течение 1-го полугодия 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 № 385-П.

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.

Сделок по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банком не заключалось.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований (кредитов юридических лиц) представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Стоимость уступленных требований юридических лиц,	426 591	841 340
в том числе:		
III категория качества	-	34 128
V категория качества	426 591	807 212

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

	<u>1 июля 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Ссуды юридическим лицам	491	99 538

Сведения о балансовой стоимости требований в связи с предоставлением контрагенту отсрочки платежа по сделкам уступки прав требований:

	<u>1 июля 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Активы III категории качества		2 417
Активы V категории качества	5 442	11 340
Сформированный резерв	(5 442)	(12 065)

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-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.

13. 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 руководства по каждому основному хозяйственному подразделению. 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.
- **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 июля 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	209 434	328 965
Корпоративное банковское обслуживание	19 707 633	24 439 957
Инвестиционная деятельность	13 744 111	26 505 273
Итого активов	33 661 178	51 274 195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	7 393 282	7 749 399
Корпоративное банковское обслуживание	13 049 700	17 308 427
Инвестиционная деятельность	7 853 459	20 396 822
Итого обязательств	28 296 441	45 454 648

Информация по основным отчётным сегментам за 1-е полугодие 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	22 450	1 198 412	479 513	1 700 375
Процентные расходы	(199 351)	(479 685)	(600 052)	(1 279 088)
Выручка от операций с прочими сегментами	335 553	(178 035)	(157 518)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	14 305	(561 138)	19 813	(527 020)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20 134	20 134
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	-	-	282 098	282 098
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(681 016)	(681 016)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	697 979	184 347	(281 086)	601 240
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12 121	85 583	28 104	125 808
Комиссионные расходы	(29 434)	(264)	(8 369)	(38 067)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(77 723)	(77 723)
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(2 232)	(210 004)	(146 457)	(358 693)
Прочие операционные доходы	806	16 342	12 060	29 208
Операционные расходы	(17 279)	(253 085)	(155 735)	(426 099)
Прибыль (убыток) до налогообложения	834 918	(197 527)	(1 266 418)	(629 027)

Информация по основным отчётным сегментам за 1-е полугодие 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	24 554	1 766 118	903 946	2 694 618
Процентные расходы	(239 303)	(684 239)	(1 242 426)	(2 165 968)
Выручка от операций с прочими сегментами	335 457	(158 822)	(176 635)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 164)	109 805	2 365	109 006
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(7 373)	(7 373)
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	-	-	16 182	16 182
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(667 768)	(667 768)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	219 001	694 333	(195 545)	717 789
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	46 892	97 578	824	145 294
Комиссионные расходы	(26 497)	(132)	(12 040)	(38 669)
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	(7 387)	33 056	(17 396)	8 273
Прочие операционные доходы	20	205	15 435	15 660
Операционные расходы	(26 111)	(344 589)	(436 462)	(807 162)
Прибыль (убыток) до налогообложения	323 462	1 513 313	(1 816 893)	19 882

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.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 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 от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016	Итого по балансу на 01.07.2016	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
	Активы				
1	Денежные средства	-	799 904	-	579 160
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	583 387	-	1 277 641
2.1	Обязательные резервы	-	120 515	-	147 822
3	Средства в кредитных организациях	-	438 042	-	2 296 907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	12 134	-	180 648
	Прочие связанные стороны	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	945 000	19 340 103	943 515	26 379 621
	Дочерние организации	200 000	-	200 000	-
	Прочие связанные стороны	742 000	-	740 515	-
	Управленческий персонал	3 000	-	3 000	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 185 463	11 792 374	1 132 114	19 755 601
	Дочерние организации	826 547	-	826 547	-
	Прочие связанные стороны	358 916	-	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	-	4 682	-	326 188
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	115 066	-	286 073
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	239 166	-	-
12	Прочие активы	15	331 957	-	187 993
	Управленческий персонал	15	-	-	-
13	Всего активов	2 130 478	33 661 178	2 075 629	51 274 195
	Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	15 450 000
15	Средства кредитных организаций	291 541	6 149 449	135 376	562 966
	Дочерние организации	291 541	-	135 376	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	821 352	20 376 053	1 418 295	24 986 697
	Прочие связанные стороны	505 832	-	1 034 561	-
	Управленческий персонал	315 520	-	383 733	-
16.1	Вклады физических лиц	315 520	7 451 489	383 733	7 892 195
	Управленческий персонал	315 520	-	383 733	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	165	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	1 000 000	1 603 590	601 000	3 774 265
	Дочерние организации	1 000 000	-	601 000	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	2 538	-	374 926
21	Прочие обязательства	54 490	147 494	35 619	286 063
	Дочерние организации	53 198	-	29 614	-
	Прочие связанные стороны	1 286	-	1 574	-
	Управленческий персонал	6	-	4 431	-
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 645	17 152	1 877	19 731
	Управленческий персонал	2 645	-	1 877	-
23	Всего обязательства	2 485 548	28 296 441	2 575 900	45 454 648

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016	Итого по балансу на 01.07.2016	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
	Внебалансовые обязательства				
23	Безотзывные обязательства	53 506	4 854 188	38 160	21 771 448
	Управленческий персонал	53 506		38 160	
24	Выданные гарантии и поручительства	8 733	626 839	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:

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016	Итого по Банку на 01.07.2016	По состоянию на 01.07.2015	Итого по Банку на 01.07.2015
				тыс.руб.	
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	102 702	1 700 375	117 230	2 694 618
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 189	36 121	11 158	127 847
	Дочерние организации	11 189		11 158	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45 853	1 220 862	82 072	1 790 672
	Прочие связанные стороны	45 644		81 964	
	Управленческий персонал	209		108	
1.3	От вложений в ценные бумаги	45 660	443 392	24 000	776 099
	Прочие связанные стороны	45 660		24 000	
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	115 357	1 279 088	112 651	2 165 968
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9 656	442 193	3 998	937 671
	Дочерние организации	9 656		3 998	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 842	679 036	92 202	923 542
	Прочие связанные стороны	39 184		68 652	
	Управленческий персонал	6 658		23 550	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	59 859	157 859	16 451	304 755
	Дочерние организации	59 859		16 451	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(12 655)	421 287	4 579	528 650
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(7)	(527 020)	(6 700)	109 006
	Прочие связанные стороны	(7)		(6 700)	
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 271	20 134	115 282	(7 373)
	Прочие связанные стороны	13 271		115 282	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(184)	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1	282 098	-	16 182
	Прочие связанные стороны	1		-	
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 737	(681 016)	(7 765)	(667 768)
	Дочерние организации	1		9	
	Прочие связанные стороны	1 808		(8 873)	
	Управленческий персонал	(72)		1 099	
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	80 569	601 240	240 890	717 789
	Дочерние организации	39 121		191 083	
	Прочие связанные стороны	16 921		767	
	Управленческий персонал	24 527		49 040	
10	Комиссионные доходы	3 792	125 808	5 573	145 294
	Дочерние организации	246		158	
	Прочие связанные стороны	2743		5 144	
	Управленческий персонал	803		271	
11	Комиссионные расходы	-	38 067	-	38 669
12	Изменение резерва по прочим потерям	87	(358 693)	-	8 273
	Прочие связанные стороны	87		-	
13	Прочие операционные доходы	7	29 208	11	15 660
	Управленческий персонал	7		11	
14	Операционные расходы	6 744	426 099	6 721	807 162
	Дочерние организации	14			
	Прочие связанные стороны	6 700		6 700	
	Управленческий персонал	30		21	

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

Субординированный заем выданный:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	тыс. рублей	
				1 июля 2016 года	1 января 2016 года
ПАО КБ «РусЮгбанк»	Российские рубли	05 декабря 2017 года	10,0%	50 000	50 000
ПАО КБ «РусЮгбанк»	российские рубли	30 апреля 2041 года	12,0%	50 000	50 000
ПАО КБ «РусЮгбанк»	Российские рубли	30 апреля 2019 года	11,5%	20 000	20 000
ПАО КБ «РусЮгбанк»	Российские рубли	31 августа 2022 года	11,5%	<u>80 000</u>	<u>80 000</u>
Итого субординированные займы				<u>200 000</u>	<u>200 000</u>

Первый заместитель Председателя Правления

Д.Р. Швецова

Главный бухгалтер



Е.М. Зайчикова