

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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	690254	579160
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	554566	1277641
2.1	Обязательные резервы		140581	147822
3	Средства в кредитных организациях	6.1	309562	2296907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	53039	180648
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	17693245	26379621
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	11900062	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		3434	4363
9	Отложенный налоговый актив		83936	326188
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		105891	286073
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.6	233341	0
12	Прочие активы	6.7	437450	187993
13	Всего активов		32064780	51274195
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	15450000
15	Средства кредитных организаций	6.8	6128484	562966
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	19409297	24986697
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.10	7367809	7892195
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	27659	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.12	1790887	3774265
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	374926
21	Прочие обязательства	6.13	117208	286063
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.14	27010	19731
23	Всего обязательств		27500545	45454648
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.15	3035000	3035000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.16	455250	455250
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		75659	-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		-1347145	-185536
35	Всего источников собственных средств		4564235	5819547
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возотязанные обязательства кредитной организации	6.17	5885475	21771448
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		649252	1249822
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2429634		4027908
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51078		184264
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1736180		2707113
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0		0
1.4	от вложений в ценные бумаги		642376		1136531
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1795942		3062184
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		624348		1276219
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		957655		1308202
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		213939		477763
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		63662		965724
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-1431193		-24503
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-30627		18647
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-797501		941221
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18662		-73574
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		397288		-201282
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0		125
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-699276		-749344
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	628213		889424
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0		0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0		0
14	Комиссионные доходы		193355		213842
15	Комиссионные расходы		59503		57744
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	-435084		23423
19	Прочие операционные доходы		36373		18131
20	Чистые доходы (расходы)		-795380		1004222
21	Операционные расходы	7.3	641990		1165509
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1437370		-161287
23	Возмещение (расход) по налогам		-90225		-17925
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1347821		-143362
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		676		0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1347145		-143362

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	тыс. руб.	
				Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1347145		-143362
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:		151332		626389
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		151332		626389
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0		0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		35073		0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		116259		626389
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		116259		626389
10	Финансовый результат за отчетный период		-1230886		483027

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.10.2016 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 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)		тис. руб.
			на отчетную дату	на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.15,8	3035000.0000	X	3035000.0000	X	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):						
2.1	прошлых лет	8	1047732.0000	X	2363140.0000	X	
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X	
3	Резервный фонд	8	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)	8	4537982.0000	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	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	244.0000	163.0000	0.0000	0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	130475.0000	221282.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	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 обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8	223664.0000	149109.0000	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	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	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	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	8	360782.0000	X	515928.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	8	584690.0000	X	748105.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	3953292.0000	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	0.0000	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	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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	8	30000.0000	20000.0000	20000.0000	30000.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8	330782.0000	X	495928.0000	X	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	8	330782.0000	X	495928.0000	X	
41.1.1	нематериальные активы	8	163.0000	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	8	330619.0000	X	495928.0000	X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы не подлежащие активам		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		0.0000	X	0.0000	X	

	ненадлежащих активов						
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 7 по 42)	8	360782.0000	X	515928.0000	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8	3953292.0000	X	5105285.0000	X	
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	6009486.0000	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)		не применимо	X	не применимо	X	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	8	6009486.0000	X	6592962.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	8	90000.0000	60000.0000	60000.0000	90000.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8	80000.0000	X	120000.0000	X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	8	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	8	80000.0000	X	120000.0000	X	
56.1.4	превышение суммарной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных активов		0.0000	X	0.0000	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, 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)	8	170000.0000	X	180000.0000	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	5839486.0000	X	6412962.0000	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	9792778.0000	X	11518247.0000	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	40405106.0000	X	52709096.0000	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	40404943.0000	X	52709096.0000	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	40234943.0000	X	52529096.0000	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	8	9.7841	X	9.6858	X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8	9.7842	X	9.6858	X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 49 / строка 60.4)	8	24.3390	X	21.9274	X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	8	5.1250	X	0.0000	X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8	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 надбавки на предоставление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8	3.8002	X	0.0000	X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала	8	4.5000	X	5.0000	X	
70	Норматив достаточности основного капитала	8	6.0000	X	5.5000	X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8.0000	X	10.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники 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		272264.0000	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	8	50362.0000	X	0.0000	X	
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	
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)		не применимо	X	не применимо	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.1.1	14738245	12730625	9822422	36153394	35606845	15088361
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	11.1.1	2698404	2698404	0	17864021	17864021	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	11.1.1	1224121	1224121	0	1277641	1277641	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" и "2", 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:	11.1.1	485874	485874	97175	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 кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	11.1.1	80680	80680	16136	1957776	1957776	391555
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	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
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	11.1.1	11179227	9188546	9188546	14971294	14424745	14424745
1.4.1	Средства в кредитных организациях	11.1.1	26722	26707	26707	12323	12307	12307
1.4.2	Ссудная задолженность	11.1.1	10089509	8559312	8559312	14488981	14050176	14050176
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11.1.1	99080	99080	99080	0	0	0
1.4.4	Основные средства и материальные запасы	11.1.1	105531	105531	105531	89573	89573	89573
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль	11.1.1	3434	3434	3434	5132	5132	5132
1.4.6	Отложенный налоговый актив	11.1.1	33574	33574	33574	195713	195713	195713
1.4.7	Прочие активы	11.1.1	821377	360908	360908	103887	71844	71844
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1"	11.1.1	357801	357801	536701	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1	5291657	5291643	301228	1542681	1542664	79359
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	11.1.1	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	11.1.1	2305	2294	1605	3442	3425	2397
2.1.3	требования участников клиринга	11.1.1	5238828	5238828	261941	1539239	1539239	76962
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1	9616209	8744827	13027918	10637478	10233365	14873215
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11.1.1	0	0	64500	50384	55423	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11.1.1	746674	746622	564984	748975	747379	324972
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.1.1	8533909	7662579	11493869	9582086	9193685	13790527
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	11.1.1	322626	322626	806565	228917	228917	572293
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	11.1.1	13000	13000	162500	13000	13000	130000
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	11.1.1	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	11.1.1	5651	5385	16155	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	11.1.1	5651	5385	16155	756	694	2082
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	11.1.1	0	0	0	82	80	480
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11.1.1	3215685	3188675	1229297	3444844	3425113	1828675
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11.1.1	649251	642130	642351	1249821	1239372	1239619
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	11.1.1	241663	238218	123916	468730	463502	238965
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	11.1.1	2324771	2308327	463030	1726293	1722239	350091
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	11.1.1	2382588		66885	0		0

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		
			т. руб. (кол-во)	т. руб. (кол-во)	т. руб. (кол-во)	т. руб. (кол-во)	
1	2	3	4	5	6	7	
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, предшествующих дате расчета величины операционного риска	11.1.4	3.0	3.0			

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.1.2	10505289.1	15971082.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.1.2	840423.1	1277686.6
7.1.1	общий	11.1.2	203327.8	217371.4
7.1.2	специальный	11.1.2	637095.3	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.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8	2908722	1938248	970474
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8	2290510	1487898	802612
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	8	591202	443071	148131
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8	27010	7279	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			
			отчетную дату	прирост (+) / снижение (-) на один квартал от отчетной	отчетную дату	прирост (+) / снижение (-) на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8	3953292.0	4781591.0	4831086.0	5105285.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	33465064.0	35179119.0	40357948.0	55353311.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	14.3	13.6	12.0	9.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	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	Регулятивные условия инструмента	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	АО Банк "Национальный стандарт"	10103421В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	3035000	3035000 RUB	
2	ООО ЭВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИРП) ЛИМИТЕД	Договор займа #4/СД от 13.04.2006	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит займа)	2220000	2222000 RUB	
3	ЭВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИРП) ЛИМИТЕД	Договор займа #7/СД от 18.11.2014	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит займа)	5000000	5000000 RUB	
4	ЭВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИРП) ЛИМИТЕД	Договор займа #8/СД от 24.11.2014	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит займа)	631581	1000000 RUB	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Регулятивные условия															
					10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21				
1	акционерный капитал		14.05.2015	бессрочный	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		15.07.2014	срочный	01.12.2021	нет	нет	нет	нет	фиксированная ставка	11.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	нет	нет	нет	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	нет	нет	нет	фиксированная ставка	8.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	нет	нет	нет	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	нет	нет	нет	фиксированная ставка	8.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет	нет	нет	нет	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход															
					22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33				
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	полностью или частично	100.00	обязательная	базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получения от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получения от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	100.00	обязательная	базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получения от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	полностью или частично	100.00	обязательная	базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получения от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (НД.1) достигло уровня ниже 25 или (б) увеличения АБЗ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства полностью или частично постоянно
---	----------------	------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----	---

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-п и Положения Банка России N 309-п	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1 не применимо		не применимо	да	
2 не применимо		В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов		
3 не применимо		В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов		
4 не применимо		В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов		

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		3537686
1.1. выдачи ссуд		1144423;
1.2. изменения качества ссуд		930077;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		25131;
1.4. иных причин		1458055.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		2088849
2.1. списания безнадежных ссуд		4383;
2.2. погашения ссуд		1333303;
2.3. изменения качества ссуд		381345;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		30464;
2.5. иных причин		319354.

Первый заместитель Председателя Правления Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер Зайчикова Е.М.

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	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 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКВД 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	9.8	9.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	9.8	9.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	24.3	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)	9	15.0	42.9	64.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	128.7	111.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	65.1	53.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	25.0	Максимальное 20.8 Минимальное 0.3	Максимальное 20.9 Минимальное 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	9	800.0	207.3	299.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н2.1)	9	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по исайерам банка (Н10.1)	9	3.0	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н2.2)	9	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов в срок исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального 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	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	32064780
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	9	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	9	13846
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9	895688
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	1222904
7	Прочие поправки	9	732154
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	9	33465064

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	9	25312545.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	584690.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9	24727855.0

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9	32444.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	9	34441.0
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 клиента		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:	9	66885.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	9	6551732.0
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	9	895688.0
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:	9	7447420.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	9	3188675.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	1965771.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9	1222904.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	4781591.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых выбалансовых требований по риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	33465064.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	14.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н24 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес
113093 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:	10	-605473	-665604
1.1.1	проценты полученные	10	2577519	4168230
1.1.2	проценты уплаченные	10	-1956923	-3205186
1.1.3	комиссии полученные	10	193683	211866
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-59951	-58136
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	10	1646	-5208
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	10	-699276	-749344
1.1.8	прочие операционные доходы	10	20187	18327
1.1.9	операционные расходы	10	-609873	-1119188
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-72485	73035
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	-9490798	-2522955
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	7241	118605
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-33191	1009353
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	6531204	3245000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	-361274	913408
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	-15450000	-6072949
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	5933203	708757
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	-3946408	568610
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	27659	-2730653
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	-1960217	22866
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	-239015	-305958
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10	-10096271	-3188559
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"	10	-17971972	-20891821
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10	25535611	22945225
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	125
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	-18092	4165
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	9345	-12875
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	7554892	2044819
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	10	-52046	476421
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-2593425	-667319
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	4005730	2962514
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	1412305	2295195

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 9 месяцев 2016 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2016 года по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещен на сайте Банка в сети интернет (www.ns-bank.ru).

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»:	http://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 октября 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. Воронеже, расположенный по адресу: 394018, г. Воронеж, улица Кирова, дом № 1;
- 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 базовой оценки кредитоспособности В3;
- рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте В3;

- рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP;
- рейтинг оценки риска контрагента B2(cr)/NP(cr);
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам – стабильный.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 19 сентября 2016 года.

Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 1 апреля 2016 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «А(1)»; 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 B;
- рейтинг краткосрочной кредитоспособности B;
- прогноз – негативный.

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poors датировано 23 июля 2016 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, расширение 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 октября 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 9 месяцев 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 октября 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 октября 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 октября 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Наличные денежные средства	690 254	579 160
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	413 985	1 129 819
Средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	309 562	2 296 751
<i>в кредитных организациях РФ</i>	228 882	338 975
<i>в банках-нерезидентах</i>	<u>80 680</u>	<u>1 957 776</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	<u>1 412 305</u>	<u>4 005 730</u>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 октября 2016 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 1 496 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 октября 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>53 039</u>	-	<u>-</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>53 039</u>		<u>180 648</u>

6.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
Требования к кредитным организациям,	893 880	474	2 780 327	109
в том числе:				
ссуды кредитным организациям	754 412	-	200 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	-	-	1 147 617	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	139 468	474	1 432 710	109
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	18 769 312	2 147 660	23 990 492	705 712
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 764 301	2 142 649	23 976 735	693 647
учтенные векселя			-	
требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО			-	-
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	5 011	5 011	13 757	12 065
Требования к физическим лицам,	259 009	80 822	399 731	85 108
в том числе:				
ссуды физическим лицам	259 009	80 822	399 731	85 108
Итого ссудная задолженность	19 922 201	2 228 956	27 170 550	790 929
Итого чистая ссудная задолженность	17 693 245	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 октября 2016 года и на 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 18 769 312 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 октября 2016 года, тыс. рублей	Ссуды, предоставленные резидентам РФ юридическим лицам и индивидуаль- ным предпринимател- ям 1 января 2016 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, итого,	18 769 312	23 990 492
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 906 166	10 664 192
строительство	2 706 814	2 720 721
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 081 498	2 911 983
обрабатывающие производства	1 628 057	4 204 799
финансовое посредничество	1 529 732	2 129 936
транспорт и связь	438 916	633 961
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329 034	329 034
добыча полезных ископаемых	30 000	50 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 780	18 000
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	-	119 000
прочие виды деятельности	116 315	208 866
Сумма резерва на возможные потери	(2 147 660)	(705 712)
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 621 652	23 284 780

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 октября 2016 года и на 1 января 2016 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 259 009 тыс. рублей и 399 731 тыс. рублей соответственно, и представлены следующими кредитными продуктами:

	Ссуды физическим лицам 1 октября 2016 года, тыс. рублей	Ссуды физическим лицам 1 января 2016 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, итого,	259 009	399 731
в том числе:		
потребительские ссуды	204 522	334 296
ипотечные ссуды	28 049	37 828
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 000	25 000
автокредиты	1 438	2 607
Сумма резерва на возможные потери	(80 822)	(85 108)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	178 187	314 623

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 октября 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 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	10 859 188	14 121 502
Гарантийные депозиты	I	837 000	959 036
Оборудование	II	631 414	392 072
Транспортные средства	II	100 658	713 204
Товары в обороте	II	84 500	495 285
Ценные бумаги	I	36 711	3 000
Итого сумма обеспечения		12 549 472	16 684 099

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 октября 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	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 100 120	7 797 111	1 496	948	-	300 565	301 054	15	474	-	300 565
1.1	корреспондентские счета	301 023	297 972	1 496	-	-	1 555	1 570	15	-	-	1 555
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	754 412	754 412	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	6 479 057	6 479 057	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	474 152	174 194	-	948	-	299 010	299 484	-	474	-	299 010
1.5	в том числе требования, признаваемые ссудами	139 467	138 519	-	948	-	-	474	-	474	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	91 476	91 476	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	19 703 655	1 104 466	2 146 443	8 643 624	6 714 774	1 094 348	2 477 410	15 697	1 028 856	362 221	1 070 636
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 853 532	26 250	1 860 126	7 569 104	6 670 098	727 954	1 894 353	14 624	804 060	359 987	715 682
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 011	-	-	-	-	5 011	5 011	-	-	-	5 011
2.3	вложения в ценные бумаги	171 724	-	-	-	-	171 724	171 724	-	-	-	171 724
2.4	прочие активы	646 365	215 330	-	409 139	-	21 896	108 194	-	86 298	-	21 896
2.6	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	116 254	-	115	30 208	44 676	41 255	49 832	-	6 343	2 234	41 255
2.7	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 910 769	862 886	286 202	635 173	-	126 508	248 296	1 073	132 155	-	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:	271 189	13 316	51 694	138 556	-	67 623	92 748	561	36 830	-	55 357
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	35 988	10 508	-	25 480	-	-	1 387	-	1 387	-	-
3.2	ипотечные ссуды	26 338	-	14 288	-	-	12 050	62	62	-	-	-
3.3	автокредиты	1 438	-	1 438	-	-	-	7	7	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	195 246	2 807	35 937	112 633	-	43 869	79 366	491	35 222	-	43 653
3.5	прочие активы	205	1	-	-	-	204	204	-	-	-	204
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 974	-	31	443	-	11 500	11 722	1	221	-	11 500
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	28 074 964	8 914 893	2 199 633	8 783 128	6 714 774	1 462 536	2 871 212	16 273	1 066 160	362 221	1 426 558
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	19 922 201	1 795 382	2 197 991	8 343 338	6 670 098	915 392	2 228 956	16 257	973 298	359 987	879 414
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	3 261 429	106	9 596	2 122 754	731 638	397 335	616 968	189	194 912	36 582	385 285
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	6 053 408	-	-	4 079 408	1 974 000	-	492 845	-	480 747	12 098	-

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 октября 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 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	6 689 758	13 578 791
Корпоративные облигации	3 181 843	1 743 998
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Облигации, выпущенные кредитными организациями	718 571	2 978 469
Российские государственные облигации	483 343	631 981
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>12 071 786</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>11 900 062</u>	<u>19 755 601</u>

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

	1 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Уровень 1	11 073 514	18 857 554

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 октября 2016 года	срок до погашения						
				1-3 месяца	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Свыше 5 лет
Корпоративные облигации	Кредитные организации	8,25 - 12,50	1 015 229	-	192 913	416 941	303 658	-	101 717	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	8,10 - 11,90	92 263	51 341	40 922	-	-	-	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	4,224 - 9,25	5 459 652	-	330 541	400 026	2 151 661	919 880	1 052 434	605 110
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			6 567 144	51 341	564 376	816 967	2 455 319	919 880	1 154 151	605 110

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 октября 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Прочие компании финансового сектора	8 747 686	14 471 288
Банки	1 545 118	3 805 016
Промышленное производство	802 635	305 567
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	483 343	631 981
Транспорт и связь	321 280	-
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	171 724	110 000
Торговля оптовая	-	545 934
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>11 900 062</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 октября 2016 года и 1 января 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	<u>1 октября 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. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>1 октября 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Квартиры в г. Тюмень	168 841	-
Недвижимое имущество непромышленного назначения и земельный участок в МО	45 000	-
Недвижимое имущество промышленного назначения и земельный участок в г. Крымск	30 000	-
Сумма резерва на возможные потери	<u>(10 500)</u>	<u>-</u>
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>233 341</u>	<u>-</u>

6.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 октября 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.:	84 832	121 051
- просроченные проценты	6 415	11 560
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	385 405	35 487
- просроченная задолженность	326 993	18 887
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(375 440)</i>	<i>(26 914)</i>
Итого прочие финансовые активы	<u>94 797</u>	<u>129 624</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	6 883	43 565
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	419 886	21 546
- просроченная задолженность	7 686	4 356
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	2 447	770
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	8 514	685
- просроченная задолженность	-	280
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(95 077)</i>	<i>(8 197)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>342 653</u>	<u>58 369</u>
Итого прочие активы	<u><u>437 450</u></u>	<u><u>187 993</u></u>

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

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

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

6.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	435 285	496 295
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	5 671 456	54 817
Корреспондентские счета других банков	21 743	11 854
Итого средства кредитных организаций	<u>6 128 484</u>	<u>562 966</u>

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2016 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
Срочные депозиты	7 659 313	9 684 557
Средства на расчетных и текущих счетах	5 738 520	8 595 625
Прочие привлеченные средства	6 011 464	6 706 515
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 409 297	24 986 697

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 009 486 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 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	7 922 586	10 034 742
Научные исследования и разработки	2 503 180	2 659 387
Транспорт и связь	227 296	1 371 911
Производство прочих неметаллических продуктов	523 750	1 050 441
Торговля	323 592	336 665
Недвижимость	116 965	283 951
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	99 810	942 968
Деятельность гостиниц и ресторанов	90 721	63 954
Строительство	20 290	30 384
Добывающая промышленность и металлургия	12 255	22 349
Сельское хозяйство	969	14 036
Пищевая промышленность	14 634	1 032
Энергетика	16 319	266
Прочее	169 121	282 416
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 367 809	7 892 195
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 409 297	24 986 697

6.11. 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 октября 2016 года представлена в таблице:

	1 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	27 659	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 659	-

6.12. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 октября 2016 года, тыс. руб.	Ставка, %	1 января 2016 года, тыс. руб.	Ставка, %
Выпущенные облигации	1 706 759	14,50-14,75	3 502 974	14,50-14,75
Выпущенные векселя, в т.ч.:	84 128		271 291	
- дисконтные	-		200 000	7,99-12,73
- процентные	84 128	1,00-11,00	71 291	2,40-9,90

Итого выпущенные долговые обязательства	1 790 887	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 октября 2016 года и 1 января 2016 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 октября 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	57 088	207 297
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	7 157	12 262
- доллары США	1 381	2 006
- евро	1 306	1 243
- рубли	4 470	9 013
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	1 545	5 443
- доллары США	1 545	5 172
- рубли	-	271
Прочая кредиторская задолженность	18 990	36 907
Всего прочих финансовых обязательств	84 780	261 909
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 988	18 711
Расчеты по налогам и сборам	14 069	2 383
Доходы будущих периодов	5 370	3 058
Прочая кредиторская задолженность	1	2
Всего прочих нефинансовых обязательств	32 428	24 154
Итого прочие обязательства	117 208	286 063

6.14. 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 октября 2016 года и 1 января 2016 года отсутствуют.

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

	<u>1 октября 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	15 389	4 312
Выданные гарантии и поручительства	7 121	10 450
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 500	4 969
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	27 010	19 731

6.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 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.

6.16. Резервный фонд

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

6.17. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 октября 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	21 159	34 893
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	2 545 275	2 160 129
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	-	293 333
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 497 412	-
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	821 629	18 073 089
Итого безотзывные обязательства	5 885 475	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 октября 2016 года	Создание/ (восстановл ение) резерва	Списание активов за счет сформирован ного резерва	1 января 2016 года
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 290 525	1 473 036	(5 305)	822 798
по требованиям к юридическим лицам	2 148 176	1 442 465	-	705 712
по требованиям к физическим лицам	80 306	(419)	(4 383)	85 108
по корреспондентским счетам	15	(1)	-	16
требования по кредитным организациям	474	364	-	110
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	61 554	50 811	(922)	11 668
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	-	(20 184)	-	20 184
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	171 724	77 723	-	94 001
Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	446 473	393 241	(444)	53 675
по прочим активам	408 963	385 649	(131)	23 444
по материальным запасам	10 500	-	-	10 500
по резервам не кредитного характера	-	313	(313)	-
по условным обязательствам кредитного характера	27 010	7 279	-	19 731
Итого сформированный резерв	2 908 722	1 943 997	(5 749)	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:

	9 месяцев 2016 год, тыс. рублей	9 месяцев 2015 год, тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы по купле/продаже иностранной валюты	(699 276)	(749 344)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	628 213	889 424
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(71 063)	140 080

7.3. Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2016 год, тыс. рублей	9 месяцев 2015 год, тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	250 869	254 395
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	13 194	1 068
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	71 243	89 124
Итого	335 306	344 587

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 октября 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 октября 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 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Основной капитал	3 953 292	5 105 285
Базовый капитал	3 953 292	5 105 285
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 839 486	6 412 962
Всего капитала	9 792 778	11 518 247
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	24.3	21.9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	9.8	9.7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	9.8	9.7

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 6 009 486 тыс. рублей на 1 октября 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 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 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%	3 157 905	3 644 135
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	631 581	728 827
Итого субординированные займы				6 009 486	6 592 962

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 октября 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 октября 2016 года нормативы Н1.1. и Н1.2. составили 9,78%, норматив Н1.0. составил 24,34%) дополнительные внешние привлечения 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 октября 2016 года, тыс. рублей	Создание/ (восстановление) за отчетный период, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Сформированные резервы на возможные потери, всего	2 908 722	1 938 248	970 474
По ссудной задолженности	2 290 510	1 487 898	802 612
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	591 202	443 071	148 131
По условным обязательствам кредитного характера	27 010	7 279	19 731

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала по состоянию на 1 октября 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, в том числе:	24, 26	3 035 000	X	X	X
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	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25 537 781	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 009 486
2.2.1			6 009 486	из них: субординированные кредиты	X	6 009 486
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	105 891	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	244	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	244
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	163	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	163
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	83 936	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	83 936	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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, в том числе:	3, 5, 6, 7	29 902 869	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	223 664	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	223 664
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	30 000	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	30 000
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
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 течение 9 месяцев 2016 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 октября 2016 года составило 42,9%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 128,7%, что выше границ, установленных ЦБ РФ. Основным объемом 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 октября 2016 года составило 65,1%, 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.

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

	<u>1 октября 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.	3 953 292	4 781 591	4 831 086	5 105 285
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	33 465 064	35 179 119	40 357 948	55 353 311
Показатель финансового рычага по Базелю III	14,3%	13,6%	12,0%	9,2%

Показатель финансового рычага на 1 октября 2016 года составил 14,3%, за предыдущий квартал – 13,6%. Указанные изменения связаны со снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска (минус 1 714 055 тыс. рублей, в т. ч. уменьшением балансовых активов под риском с учетом поправки на 1 678 590 тыс. рублей, увеличением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок на 27 410 тыс. рублей, уменьшением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 228 188 тыс. рублей, увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 165 313 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 октября 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Наличные денежные средства	690 254	579 160
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	413 985	1 129 819
Средства на корреспондентских счетах в банках,	309 562	2 296 751
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	<u>1 412 305</u>	<u>4 005 730</u>

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 октября 2016 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 2 593 425 тыс. рублей, из них отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 9 месяцев 2016 года, составил 10 096 271 тыс. рублей, приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 7 554 892 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 отдельную 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 больший 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 долгосрочные 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 отчётности 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 III квартала 2016 года в процедуры управления рисками и методы их оценки Банком внесены следующие существенные изменения:

- Советом директоров банка 30.09.2016 года утверждены:
 - Использование в качестве показателя склонности к риску отношения капитала, необходимого для покрытия рисков (экономического капитала) к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка (Группы) и способному к использованию на покрытие рисков в процентах.
 - Величина склонности к риску для Банка и Группы.
 - Относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска) для Банка и Группы.
 - Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка и Группы.
 - План восстановления финансовой устойчивости АО Банк «Национальный стандарт» (План самооздоровления).

- Политика управления риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.
- Положение об управлении риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.
- Понижающие коэффициенты условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды для расчёта уровня риска ликвидности.
- Лимиты капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы.
- Политика управления валютным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.
- Положение об управлении валютным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.
- Лимиты капитала, необходимого для покрытия валютного риска, для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы.
- Лимиты открытой валютной позиции в процентах от собственных средств (капитала) для каждой из иностранных валют, с которыми проводятся операции для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы.
- Лимиты открытой валютной позиции в процентах от собственных средств (капитала) для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы.
- Положение об управлении правовым риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.
- Правлением Банка 18.08.2016 года утверждены:
 - «Методика расчёта риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе».
 - «Методика расчёта лимита заёмной способности банка на рынке межбанковского кредитования в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе».
 - «Методика расчёта лимита наличных денежных средств в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе».
 - Предельные минимальные значения наличных денежных средств в национальной и иностранных валютах в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе на 2016 год.
 - Коэффициенты масштабирования для иностранных валют, позволяющие обеспечить функционирование банка на период подкрепления кассы в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе на 2016 год.
 - Методика расчёта уровня валютного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.
- Правлением Банка 23.09.2016 года утверждён:
 - Перечень индикаторов правового риска и порядок их расчёта в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.
- Приказом Председателя Правления Банка №274 организована подготовка сведений об альтернативных источниках ликвидности.

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

По состоянию на 01.10.2016 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 3'218'661 тыс. руб. в том числе на покрытие:

- кредитного риска — 1'960'427 тыс. руб.
- рыночного риска — 840'423 тыс. руб.
- операционного риска — 417'811 тыс. руб.

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 3'753'505 тыс. руб., в том числе на покрытие:

- кредитного риска — 1'960'427 тыс. руб.
- риска ликвидности — 51'940 тыс. руб.
- валютного риска — 40'568 тыс. руб.
- рыночного риска — 840'423 тыс. руб.
- операционного риска — 448'401 тыс. руб.
- процентного риска банковского портфеля — 411'746 тыс. руб.

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 2'111'347 тыс. руб.
- основного капитала не менее 2'815'129 тыс. руб.

- дополнительного капитала не более 938'376 тыс. руб.

Фактическая склонность Банка к риску составляет 71% при допустимых 90%.

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 членом 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 октября 2016 года, тыс. рублей	Среднее значение за период, тыс. рублей
Ссудная задолженность	22 441 314	24 776 487
Средства в кредитных организациях	123 882	120 322
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	99 080	902 361
Прочие активы	503 447	555 986
Условные обязательства	1 229 297	1 330 231
Производные финансовые инструменты	66 885	38 225
Итого	24 463 905	27 723 613

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 и физическим лицам (до вычета резервов на возможные потери), представлена в таблице:

№ п/п	Виды реструктуризации	1 октября 2016 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	19 922 201	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	9 998 887	X
	доля в общей сумме ссуд, %	50,19	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга (тыс. руб.)	5 349 065	53,50
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. руб.)	3 209 748	32,10
1.1.3	Изменение графика уплаты процентов по ссуде (тыс. руб.)	1 428 528	14,29
1.1.4	Другое (тыс. руб.)	11 546	0,12

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2016 года	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	27 170 552	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	7 268 245	X
	доля в общей сумме ссуд, %	26,75	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга (тыс. руб.)	1 662 700	22,88
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. руб.)	2 489 685	34,25
1.1.3	Изменение графика уплаты процентов по ссуде (тыс. руб.)	3 102 907	42,69
1.1.4	Другое (тыс. руб.)	12 953	0,18

По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Ссуды физическим лицам	Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам		
Непросроченная задолженность	893 880	17 914 850	179 048	18 978 778	
Просроченная задолженность					
- до 30 дней		-	2 878	2 878	
- на срок от 31 до 90 дней		11 440	27 936	39 376	
- на срок от 91 до 180 дней		385 285	21 286	406 571	
- на срок от 181 до 360 дней		99 999	785	100 784	
- на срок более 360 дней		357 738	27 076	384 814	
Итого просроченной задолженности		854 462	79 961	934 423	
	893 880	18 769 312	259 009	19 922 201	

По состоянию на 1 октября 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,69% от общей величины ссудной задолженности и 2,91% 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 – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Ссуды физическим лицам	Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам		
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 течение 9 месяцев 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 октября 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	4	4
- на срок от 31 до 90 дней	741	3 256	3 997
- на срок от 91 до 180 дней	3 502	155	3 657
- на срок от 181 до 360 дней	1 737	326 410	328 147
- на срок более 360 дней	432	4 857	5 289
Итого просроченной задолженности	6 415	334 679	341 094

По состоянию на 1 октября 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 77,97% от общей величины прочих активов и 1,06% 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.

За 9 месяцев 2016 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 1 052 тыс. рублей, из них, по процентам - 921 тыс. рублей, по прочим активам – 131 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 заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

	Нормативное значение, %	1 октября 2016 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	20,8	20,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	207,3	299,9
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	0,3	0,3

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

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 439	228 104	183 442	413 985
Средства кредитных организаций	-	-	309 562	309 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	53 039	53 039
Чистая ссудная задолженность	178 189	16 621 650	893 406	17 693 245
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	11 900 062	11 900 062
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	256	66 617	27 924	94 797
	180 884	16 916 371	13 367 435	30 464 690

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	Инвестиционная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 249	538 530	584 040	1 129 819
Средства кредитных организаций	-	-	2 296 907	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	180 648	180 648
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.	-	-	19 755 601	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	826 547	826 547
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 октября 2016 года представлена далее:

тыс. рублей						Активы, не подпадаю- щие под классифи- кацию 1-5 групп, в т.ч. ПК, ПКр, требовани я	Итого
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	участнико в клиринга	
Денежные средства	690 254	-	-	-	-	-	690 254
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	533 867	-	-	20 699	-	-	554 566
Средства в кредитных организациях	-	53 686	-	6 008	-	249 870	309 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	53 039	53 039
Чистая ссудная задолженность	114 602	38 000	-	8 559 312	531 618	8 449 713	17 693 245
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>	1 359 681	5 489	-	99 080	-	10 435 812	11 900 062
	-	-	-	-	-	826 547	826 547
Прочие активы	-	-	-	503 447	5 084	355 521	864 052
	2 698 404	97 175	-	9 188 546	536 702	19 543 955	32 064 780

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						Активы, не подпадаю- щие под классифи- кацию 1-5 групп, в т.ч. ПК, ПКр, требования участников клиринга	Итого
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа		
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
	-	-	-	-	-	826 547	826 547
Прочие активы	-	380	-	362 262	-	441 975	804 617
	17 864 021	3 318 079	-	14 424 745	-	15 667 350	51 274 195

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 финансовые 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- подразделением, 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- подразделением, 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 октября 2016 года и 1 января 2016 года составила:

	1 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	10 505 289	15 971 083
Процентный риск, в том числе:	840 423	1 277 687
- Специальный процентный риск	637 095	1 060 315
- Общий процентный риск	203 328	217 371
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	10 505 289	15 971 083

Банк принимает только процентный вид рыночного риска, то есть риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П расчет валютного риска на 1 октября 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.

По состоянию на 01.10.2016 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 840'423 тыс. руб., следующей структуры:

- базового капитала не менее 472'738 тыс. руб.
- основного капитала не менее 630'317 тыс. руб.
- дополнительного капитала не более 210'106 тыс. руб.

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 октября 2016 года и 1 января 2016 фондовый риск равен нулю. На 1 октября 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 октября 2016 года,%	1 января 2016 год	1 октября 2016 года,%	1 января 2016 года,%
Государственные облигации (ОФЗ)	—	2,17	—	0,57
Корпоративные облигации	35,22	24,94	39,46	35,19
Государственные Еврооблигации	4,36	1,16	6,20	0,39
Корпоративные Еврооблигации	60,41	71,72	54,34	63,85
Акции	0—		—	0,57

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 01.10.2016:

Портфель	Стоимость процентного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицированная	Рублевая	Процентная	Рублевая
	-2 371.12675	2 372.07636	2,4416	2,2039	22 627 166	9,2498946	47 484 121

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.

Валютным риском, в соответствии с внутренними документами Банка называется риск прямых или косвенных потерь, возникающий вследствие изменения курсов тех иностранных валют, по которым банк считает необходимым иметь открытую валютную позицию.

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.

К источникам валютного риска банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска, выраженных в иностранной валюте;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры валютного рынка.

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
 - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
 - лимитирования открытой валютной позиции банка
 - лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:
 - величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
 - величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-перцентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежедневные сведения о валютной позиции;
 - ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия валютного риска;
- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью.
- стресс-тестирование управления валютным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем валютного риска Банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест валютного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются утроенные максимальные дневные негативные для банка изменения курсов валют, зафиксированные в течение 250 операционных дней.

По состоянию на 01.10.2016 величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 1,1057%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 40'568 тыс. руб. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 01.10.2016 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства, швейцарского франка и китайского юаня росли на протяжении 10 дней с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.

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

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 22'820 тыс. руб.
- основного капитала не менее 30'426 тыс. руб.
- дополнительного капитала не более 10'142 тыс. руб.

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 октября 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:

	9 месяцев 2016 год, тыс. рублей	9 месяцев 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 октября 2016 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составила 448'401 тыс. рублей.

Соответственно, по состоянию на 01.10.2016 величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком составляет 448'401 тыс. руб. следующей структуры:

- базового капитала не менее 252'226 тыс. руб.
- основного капитала не менее 336'301 тыс. руб.
- дополнительного капитала не более 112'100 тыс. руб.

11.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 01.10.2016 год описана в разделе процентный вид рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составит 231,020 млн. 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", приобретённых 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

степень 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.

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирования и анализа состояния объектов процентного риска с обязательным учетом прогнозных значений реализации опционных возможностей данных объектов;

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

- до 30 ближайших календарных дней;
- от 31 до 90 ближайших календарных дней;
- от 91 до 180 ближайших календарных дней;
- от 181 ближайшего календарного дня до 1 года;
- от 1 года до 2 лет;
- от 2 лет до 3 лет;
- от 3 лет до 4 лет;
- от 4 лет до 5 лет;
- от 5 лет до 7 лет;
- от 7 лет до 10 лет;
- от 10 лет до 15 лет;
- от 15 лет до 20 лет;
- свыше 20 лет

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

Используются следующие аналитические группы и подгруппы объектов риска, соответствующие активам Банка:

- Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются кредиты, предоставленные кредитным организациям, и денежные средства, размещенные Банком на организованном рынке с использованием биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров и срочности соответствующих инструментов.

- Группа «Ценные бумаги»

В составе группы учитываются оба направления фондирования, предусмотренные Политикой управления ликвидностью — как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, так и ценные бумаги, надежное определение справедливой стоимости которых невозможно. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Облигации федерального займа

- Корпоративные облигации
- Векселя

Суммы погашения, соответствующие облигациям, как относящимся к торговому портфелю, так и удерживаемым до погашения, отражаются Банком в следующем порядке:

- для купонных облигаций — в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается погашение текущего купона;
- для бескупонных облигаций — в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается их погашение;

Суммы погашения векселей распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Кредиты»

Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Кредиты юридическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных юридическим лицам, кроме кредитных организаций (здесь и далее, в целях данного документа, к числу юридических лиц Банк относит индивидуальных предпринимателей)
- Кредиты физическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных физическим лицам

Юридические, регулятивные и операционные ограничения, а также субъективные особенности восприятия, предполагают использование следующих аналитических групп и подгрупп объектов риска, соответствующих пассивам Банка:

- Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные кредитными организациями (здесь и далее, в целях данного документа, к числу кредитных организаций Банк относит Банк России), а также срочные ресурсы, полученные Банком на организованном рынке в результате использования биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Депозиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Банка, кроме кредитных организаций, на условиях соответствующих инструментов. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Депозиты юридических лиц, для отражения средств клиентов – юридических лиц, кроме кредитных организаций, привлеченных соответствующими инструментами;
- Депозиты и сберегательные сертификаты физических лиц, для отражения средств клиентов – физических лиц, привлеченных соответствующими инструментами.

Суммы погашения срочных ресурсов, распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Собственные векселя»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Банка на условиях соответствующих инструментов. Суммы погашения срочных ресурсов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

Величина сумм, планируемых к погашению в конкретных временных интервалах, корректируется на прогнозные значения реализации опционных возможностей соответствующих финансовых инструментов

- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска: концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале; относительной операционной маржи Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки: относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год; отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности: отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
- лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска)

- оценка риска путем расчета:

- для базисного риска:
 - величины относительной операционной маржи;
 - коэффициента концентрации активов и пассивов;
- для риска пересмотра процентной ставки:
 - коэффициента разрыва;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
- для риска кривой доходности:
 - дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов Банка;
 - модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Банка;
 - стоимости процентного пункта рыночной доходности;

- отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу;
- для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка):
 - негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
 - отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых Банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции Банка обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции Банка;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
- в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;
- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.
- величина вероятного снижения экономической стоимости Банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:
 - ежемесячного начисления процентов;
 - определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
 - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по Банковской системе Российской Федерации в целом;
 - использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
- для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;

- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% — один процентный пункт. Стоимость процентного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;
- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости Банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости Банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов);
- при определении приемлемости уровня процентного риска Банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.

- мониторинг риска путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:

- сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции Банка по финансовым инструментам;
- результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
- результаты стресс-тестирования;
- данные о соблюдении лимитов:
 - концентрации активов и пассивов;
 - относительной операционной маржи Банка;
 - относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
 - капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

- минимизация риска

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка финансовых инструментов или открытых агрегированных позиций и совокупной позиции Банка, по мнению подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данное подразделение принимает меры к снижению процентного риска. Выбор мер определяется по усмотрению подразделения, ответственного за управление ликвидностью. К числу мер, допустимых к принятию подразделением, ответственным за управление ликвидностью, в числе прочих, относятся:

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск Банка;
- 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.
- стресс-тестирование управления процентным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска Банк включает в состав ежемесячного Отчета стресс-тест процентного риска.

Для стресс-тестирования Банком используется ряд сценариев различной напряженности, предусматривающих как параллельный, так и непараллельный сдвиг кривой доходности, а также наихудший вариант развития событий. В зависимости от уровня стресса Банк устанавливает следующие сценарии:

- «щадающий» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка;

- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения Банка снижаются на ту же величину, а ставки размещения — на 400 базисных пунктов;
- «угрожающий второй» предполагает общий рост процентных ставок по рынку на 200 базисных пунктов, при котором, ставки размещения Банка также увеличиваются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения растут на 400 базисных пунктов, обеспечивая непропорциональное удорожание пассивов;
- «опасный» предполагает непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку снижаются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения увеличиваются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Банка снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов;
- «катастрофический» предполагает ситуацию, когда действия Банка противоречат нестандартному поведению рынка. В качестве исходного условия предполагается непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку растут на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения снижаются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Банка тех же действий, что и в «опасном» сценарии — снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов.

По состоянию на 01.10.2016 общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 11'884'030 тыс. руб. следующей структуры:

Активы банка (58,44%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 1,45%
- Группа «Ценные бумаги» — 21,34%
 - Облигации федерального займа — 0,93%
 - Корпоративные облигации — 20,41%
 - Векселя — 0%
- Группа «Кредиты» — 35,65%
 - Кредиты юридическим лицам — 35,22%
 - Кредиты физическим лицам — 0,42%

Пассивы банка (41,56%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 11,77%
- Группа «Депозиты» — 26,34%
 - Депозиты юридических лиц — 13,33%
 - Депозиты физических лиц — 13,01%
- Группа «Собственные векселя» — 3,45%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость процентного пункта		Дюрация Маколея	Модифицированн	Рублевая	Выпускность	
	(+)	(-)				Процентная	Рублевая
Активы	-5 301.49566	5 303.37245	1.9361	1.7220	50 120 347	6.4486024	9 3847 919
Пассивы	-3 872.31267	3 874.75239	1.8348	1.6859	36 465 056	11.2812826	122 006 542
Всего портфель	-1 429.18299	1 428.62006	2.2292	1.8264	13 655 291	-7.5325373	-28 158 623

Коэффициент разрыва на 01.10.2016 года составляет для Банка 0,4. Концентрация пассивов Банка составляет — 48%, концентрация активов Банка — 24%. Величина относительной операционной маржи составляет 67,7%. По состоянию на 01.10.2016 потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составит 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оцениваются для Банка в 149'903 тыс. рублей, что составляет менее 2% собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 261'842 тыс. руб., что составляет 2% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 01.10.2016 года составляет 411'746 тыс. руб. или 4% капитала Банка. Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливается.

Величину экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признаётся в сумме 411'746 тыс. руб. следующей структуры:

- базового капитала не менее 231'607 тыс. руб.
- основного капитала не менее 308'810 тыс. руб.
- дополнительного капитала не более 102'937 тыс. руб.

11.1.8. Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск неисполнения 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.

К источникам риска ликвидности Банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности Банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;
- отток привлеченных средств — связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива — связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива — связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию Банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Разумную степень оперативности принятия управленческих решений по вопросам, связанным с управлением риском ликвидности, при неукоснительном соблюдении требования их адекватности обеспечивает трехуровневая система распределения полномочий.

- Уровень стратегического управления включает:
 - Совет директоров;
 - Правление;
 - Службу внутреннего аудита.
- Уровень тактического управления включает:
 - Куратора риск-подразделения;
 - Куратора подразделения, ответственного за управление ликвидностью;
 - Риск-подразделение;
 - Подразделение, ответственное за управление ликвидностью.
- Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
 - лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности Банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;
- оценка риска путем расчета:
 - суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале
 - величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:
 - 5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
 - 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированных по ключевой ставке Банка России на дату оценивания.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
 - еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
 - ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
 - ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения Банков»;
 - ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
 - балансировки активных и пассивных операций;
 - управления активами;
 - управления пассивами;

Руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, Банк не считает необходимым разрабатывать

специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется Банком:

- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
- по национальной валюте;
- по долларам США и евро Банком;
- стресс-тестирование управления ликвидностью — в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью Банк, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики Банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования Банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. На основании собственной экспертной оценки подразделение по управлению рисками может включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов, определяющих данную оценку, может являться значительный рост концентрации пассивов неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже ежеквартальной. Степень концентрации определяется обоснованным суждением подразделения по управлению рисками.

В следующей таблице представлен Отчёт о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности по состоянию на 01.10.2016 года, подготовленный в соответствии утверждённой Банком «Методикой расчёта риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе»

СТРУКТУРНЫЙ БАЛАНС АО Банк «Национальный стандарт» по состоянию на 01/10/16 Сценарий: Жёлтый				Валюта: BCE				0%
Капитал на покрытие риска:		51 940		Ставка ключевая				10.00%
тыс. RUR	ВСЕГО	T ₀	T ₀ + 8	T ₀ + 30	T ₀ + 90	T ₀ + 180	> T ₀ + 180	
АКТИВЫ	34 777 740	1 576 153	11 340 132	76 319	537 607	275 021	20 972 507	
Высоколиквидные активы	1 576 153	1 576 153	-	-	-	-	-	
Касса	690 254	690 254	-	-	-	-	-	
Корсчет в ЦБ РФ	413 984	413 984	-	-	-	-	-	
Счета "НОСТРО"	143 173	143 173	-	-	-	-	-	
Расчеты	328 741	328 741	-	-	-	-	-	
Межбанковские кредиты	811 153	-	256 742	-	-	-	554 412	
Ценные бумаги	11 245 238	-	11 073 514	-	-	-	171 724	
Кредиты	18 501 072	-	18 263	84 711	895 606	275 993	17 226 500	
Кредиты юридическим лицам	18 280 813	-	14 879	79 256	888 773	231 013	17 066 892	
Кредиты физическим лицам	220 259	-	3 383	5 455	6 833	44 980	159 607	
ФОР	140 581	-	-	0	0	0	140 581	
Прочие активы	2 503 542	-	-8 386	-8 393	-357 998	-972	2 879 291	
Требования и дебиторы (прочие)	804 777	-	-	-	-	-	804 777	
Имущество банка	1 176 280	-	-	-	-	-	1 176 280	
Просроченные требования	522 484	-	-8 386	-8 393	-357 998	-972	898 234	
ПАССИВЫ	34 777 740	-	6 679 721	291 489	475 018	1 554 946	25 776 565	
Пассивы "до востребования"	5 762 960	-	926 302	-	-	-	4 836 658	
Счета "ЛОРО"	21 743	-	21 743	-	-	-	-	
Счета юридических лиц	5 213 950	-	674 444	-	-	-	4 539 505	
Счета физических лиц	526 048	-	228 896	-	-	-	297 152	
Векселя до востребования	-	-	-	-	-	-	-	
Расчеты	1 218	-	1 218	-	-	-	-	
Межбанковские кредиты	6 134 401	-	5 734 556	-	35 441	157 895	206 508	
Депозиты	13 670 779	-	18 862	291 489	128 900	645 778	12 585 749	

Депозиты физических лиц	6 751 349	-	17 875	111 555	545 845	2 692 385	3 383 688
Депозиты юридических лиц до 30 дней	10 445	-	10 445	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц свыше 30 дней	6 908 985	-	4 275	265 632	2 382	21 727	6 614 968
Неснижаемые остатки	-	-	-13 733	-85 698	-419 327	-2 068 335	2 587 093
Собственные векселя	1 790 887	-	-	-	310 677	751 273	728 937
Векселя до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Векселя свыше 30 дней	1 790 887	-	-	-	310 677	751 273	728 937
Прочие пассивы	45 378	-	-	-	-	-	45 378
Собственные средства (Капитал)	7 373 335	-	-	-	-	-	7 373 335
Уставный капитал+доходы и расходы прошлых лет	5 872 687	-	-	-	-	-	5 872 687
Резервы	2 908 722	-	-	-	-	-	2 908 722
Доходы и расходы будущих периодов	-99 623	-	-	-	-	-	-99 623
Счета доходов	10 890 981	-	-	-	-	-	10 890 981
Счета расходов	-12 827 644	-	-	-	-	-	-12 827 644
Переоценка иностранной валюты	628 212	-	-	-	-	-	628 212

Внебалансовые обязательства	2 566 433	-	641 036	-	-	-	1 925 398
Неиспользованные линии с лимитом выдачи	21 159	-	11 634	-	-	-	9 525
Неиспользованные линии с лимитом задолженности	886 574	-	452 094	-	-	-	434 480
Неиспользованные лимиты "овердрафт"	1 658 701	-	177 308	-	-	-	1 481 393

	склонность к риску:				норма	норма	норма	норма
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ (GAP)	-	1 576 153	4 019 376	-215 171	62 590	-1 279 925	-6 729 456	
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НАКОПЛЕННЫЙ	-	-	5 595 529	5 380 358	5 442 948	4 163 022	-2 566 433	

Справочно: Подушка высоколиквидных активов

1 038 794

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 01.10.2016 зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составил 4'163'022 тыс. руб. Результаты расчетов приведены в Таблице 25. Величина капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, составляет 51'940 тыс. руб.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банком России не устанавливается.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком составляет 51'940 тыс. руб. следующей структуры:

- базового капитала не менее 29'216 тыс. руб.
- основного капитала не менее 38'955 тыс. руб.
- дополнительного капитала не более 12'985 тыс. руб.

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, необходимостью учитывать разницу во времени.

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

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 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	690 254	-	-	-	690 254
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	554 566	-	-	-	554 566
Средства в кредитных организациях	228 882	-	80 680	-	309 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 973	-	33 066	-	53 039
Чистая ссудная задолженность	16 103 946	354 412	212	1 234 675	17 693 245
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 699 790	-	-	200 272	11 900 062
<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	3 434	-	-	-	3 434
Отложенный налоговый актив	83 936	-	-	-	83 936
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 891	-	-	-	105 891
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	233 341	-	-	-	233 341
Прочие активы	433 488	3 389	528	45	437 450
ИТОГО АКТИВЫ	30 157 501	357 801	114 486	1 434 992	32 064 780
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6 128 484	-	-	-	6 128 484
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 140 137	5 939	53 226	6 209 995	19 409 297
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>7 335 977</i>	<i>5 681</i>	<i>23 654</i>	<i>2 497</i>	<i>7 367 809</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 073	-	26 586	-	27 659
Выпущенные долговые обязательства	1 790 887	-	-	-	1 790 887
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	117 192	-	10	6	117 208
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 010	-	-	-	27 010
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 204 783	5 939	79 882	6 210 001	27 500 545
Чистая позиция	8 952 718	351 862	34 664	(4 775 009)	4 564 235

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 октября 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 9 месяцев 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 октября 2016 года и 1 января 2016 года Банком не заключалось.

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

	<u>1 октября 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Стоимость уступленных требований юридических лиц,	428 091	841 340
в том числе:		
III категория качества	-	34 128
V категория качества	428 091	807 212

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

	<u>1 октября 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 октября 2016 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Активы III категории качества		2 417
Активы V категории качества	5 011	11 340
Сформированный резерв	(5 011)	(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 октября 2016 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	188 917	328 965
Корпоративное банковское обслуживание	17 667 552	24 439 957
Инвестиционная деятельность	14 208 311	26 505 273
Итого активов	32 064 780	51 274 195
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	7 303 967	7 749 399
Корпоративное банковское обслуживание	12 171 566	17 308 427
Инвестиционная деятельность	8 025 012	20 396 822
Итого обязательств	27 500 545	45 454 648

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 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	35 569	1 700 611	693 454	2 429 634
Процентные расходы	(288 025)	(669 630)	(838 287)	(1 795 942)
Выручка от операций с прочими сегментами	471 750	(221 994)	(249 756)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(482)	(1 450 532)	19 821	(1 431 193)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	18 662	18 662
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	-	-	397 288	397 288
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(699 276)	(699 276)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	770 508	256 602	(398 897)	628 213
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	14 922	169 656	8 777	193 355
Комиссионные расходы	(46 986)	(349)	(12 168)	(59 503)
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	(2 563)	(239 730)	(192 791)	(435 084)
Прочие операционные доходы	2 649	18 767	14 957	36 373
Операционные расходы	(3 739)	(356 953)	(281 298)	(641 990)
Прибыль (убыток) до налогообложения	953 603	(793 552)	(1 597 421)	(1 437 370)

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 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 октября 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 01.10.2016	Итого по балансу на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
	Активы				
1	Денежные средства	-	690 254	-	579 160
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	554 566	-	1 277 641
2.1	Обязательные резервы	-	140 581	-	147 822
3	Средства в кредитных организациях	-	309 562	-	2 296 907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19 973	53 039	-	180 648
	Прочие связанные стороны	19 973	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	944 743	17 693 245	943 515	26 379 621
	Дочерние организации	200 000	-	200 000	-
	Прочие связанные стороны	742 000	-	740 515	-
	Управленческий персонал	2 743	-	3 000	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 629 182	11 900 062	1 132 114	19 755 601
	Дочерние организации	826 547	-	826 547	-
	Прочие связанные стороны	802 635	-	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	-	3 434	-	4 363
9	Отложенный налоговый актив	-	83 936	-	326 188
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	105 891	-	286 073
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	233 341	-	-
12	Прочие активы	14	437 450	-	187 993
	Управленческий персонал	14	-	-	-
13	Всего активов	2 593 912	32 064 780	2 075 629	51 274 195
	Пассивы				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	15 450 000
15	Средства кредитных организаций	289 498	6 128 484	135 376	562 966
	Дочерние организации	289 498	-	135 376	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	813 673	19 409 297	1 418 295	24 986 697
	Прочие связанные стороны	514 649	-	1 034 561	-
	Управленческий персонал	299 024	-	383 733	-
16.1	Вклады физических лиц	299 024	7 367 809	383 733	7 892 195
	Управленческий персонал	299 024	-	383 733	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	27 659	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	946 300	1 790 887	601 000	3 774 265
	Дочерние организации	946 300	-	601 000	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	374 926
21	Прочие обязательства	31 930	117 208	35 619	286 063
	Дочерние организации	30 644	-	29 614	-
	Прочие связанные стороны	1 286	-	1 574	-
	Управленческий персонал	-	-	4 431	-
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 850	27 010	1 877	19 731
	Прочие связанные стороны	2 763	-	1 877	-
	Управленческий персонал	87	-	-	-
23	Всего обязательства	2 084 251	27 500 545	2 575 900	45 454 648

№ п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016	Итого по балансу на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
	Внебалансовые обязательства				
24	Безотзывные обязательства	693 508	5 885 475	38 160	21 771 448
	Прочие связанные стороны	637 940			
25	Управленческий персонал	55 568		38 160	
	Выданные гарантии и поручительства	8 733	649 252	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 01.10.2016	Итого по Банку на 01.10.2016	По состоянию на 01.10.2015	тыс.руб. Итого по Банку на 01.10.2015
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	145 596	2 429 634	120 864	4 027 908
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 844	51 078	16 829	184 264
	Дочерние организации	16 844		16 829	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	69 026	1 736 180	48 163	2 707 113
	Прочие связанные стороны	68 717		47 921	
	Управленческий персонал	309		242	
1.3	От вложений в ценные бумаги	59 726	642 376	55 872	1 136 531
	Прочие связанные стороны	59 726		55 872	
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	138 989	1 795 942	164 757	3 062 184
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	15 537	624 348	5 570	1 276 219
	Дочерние организации	15 537		5 570	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 593	957 655	129 408	1 308 202
	Прочие связанные стороны	53 803		97 335	
	Управленческий персонал	9 790		32 073	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	59 859	213 939	29 779	477 763
	Дочерние организации	59 859		29 779	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 607	633 692	(43 893)	965 724
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 485	(1 431 193)	2 040	(24 503)
	Прочие связанные стороны	1 485		2 040	
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	33 244	18 662	115 282	(73 574)
	Прочие связанные стороны	33 244		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	3 759	397 288	-	(201 282)
	Прочие связанные стороны	3 759		-	
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 535	(699 276)	(7 765)	(667 768)
	Дочерние организации	1		9	
	Прочие связанные стороны	2 292		(8 873)	
	Управленческий персонал	242		1 099	
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	94 933	628 213	1 273	(749 344)
	Дочерние организации	52 328		9	
	Прочие связанные стороны	17 099		(55)	
	Управленческий персонал	25 506		1 319	
10	Комиссионные доходы	5 755	193 355	1 454	213 842
	Дочерние организации	447		267	
	Прочие связанные стороны	3 977		441	
	Управленческий персонал	1 331		746	
11	Комиссионные расходы	-	59 503	-	57 744
12	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(77 723)	-	-
13	Изменение резерва по прочим потерям	87	(435 084)	-	23 423
	Прочие связанные стороны	87		-	
14	Прочие операционные доходы	12	36 373	10	18 131
	Управленческий персонал	12		10	
15	Операционные расходы	10 158	641 990	10 096	1 165 509
	Дочерние организации	49		-	
	Прочие связанные стороны	10 050		10 050	
	Управленческий персонал	59		46	

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 октября 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