



Акционерам  
Акционерного общества  
Банк «Национальный Стандарт»

# Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества  
Банк «Национальный Стандарт»  
за 2016 год**



**АО Банк «Национальный Стандарт»**

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).  Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

## Сведения об аудируемом лице

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество Банк «Национальный Стандарт».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	115093, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2,3
<b>Почтовый адрес:</b>	115093, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2,3.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 14 мая 2015 года № 3421.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве № 1157700006650 14 мая 2015 года. Свидетельство серии 77 № 016274361.



АО Банк «Национальный Стандарт»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

## **Аудиторское заключение**

Акционерам Акционерного общества Банк «Национальный Стандарт»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка «Национальный Стандарт» (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 140 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года.
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение и

движение денежных средств по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»

(доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)

31 марта 2017 года

Шеваренков Е.В.





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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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				
11	Денежные средства	6.1	533817	579160
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	553408	1277641
2.1	Обязательные резервы	10	127756	147822
3	Средства в кредитных организациях	6.1	421528	2296907
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	123980	180648
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	14604904	26379621
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	10152623	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	6.6	2597	4363
9	Отложенный налоговый актив	6.7	139311	326188
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.8	122134	286073
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.9	267845	0
12	Прочие активы	6.10	431845	187993
13	Всего активов		27353992	51274195
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.11	0	15450000
15	Средства кредитных организаций	6.12	2634230	562966
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.13	18486417	24986697
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.13	6283986	7803355
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.14	53563	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.15	1317858	3774265
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.16	12354	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6.7	0	374926
21	Прочие обязательства	6.17	144537	286063
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.18	62837	19731
23	Всего обязательств		22711796	45454648
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.19	3035000	3035000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.20	455250	455250
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6.21	-22411	-40600
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.22	14182	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		-1185296	-185536
35	Всего источников собственных средств		4642196	5819547

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.23	6386990	21771448
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		635538	1249822
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

31 марта 2017 года



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

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

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	3353515	5236566
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	64175	233322
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	2474364	3499341
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	7.1	814976	1503903
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.2	2215630	4008062
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.2	722319	1693603
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7.2	1224809	1687482
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	7.2	268502	626977
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1137885	1228504
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:	7.3	-926618	-31854
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.3	3954	-4356
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7.5	211267	1196650
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.5	79572	-110777
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.5	-184	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7.5	323810	-430057
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	7.5	0	126
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.4, 7.5	-940389	-1066860
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4, 7.5	781581	1463874
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.5	259782	284241
15	Комиссионные расходы	7.5	82005	86567
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.3	-77723	-72001
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.3	-474058	49344
19	Прочие операционные доходы	7.5	43113	20391
20	Чистые доходы (расходы)	7.5	124766	1248364
21	Операционные расходы	7.6, 7.7	1399241	1393518
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1274475	-145154
23	Возмещение (расход) по налогам	7.8	-89179	40382
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1172417	-185536
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-12879	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1185296	-185536

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1185296	-185536
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X



3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		17728	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		17728	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		3546	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14182	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		22737	618240
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		22737	618240
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4548	122496
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		18189	495744
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32371	495744
10	Финансовый результат за отчетный период		-1152925	310208

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

31 марта 2017 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 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) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	3035000.0000	X	3035000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	3035000.0000	X	3035000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	1153972.0000	X	2363140.0000	X
2.1	прошлых лет	8	1153972.0000	X	2363140.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	6.20	455250.0000	X	455250.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату 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)		4644222.0000	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 ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	3212.0000	2141.0000	0.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		130475.0000	221282.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	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 (доляе)		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	217468.0000	144978.0000	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		362760.0000	X	515928.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		583440.0000	X	748105.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	4060782.0000	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:		332760.0000	X	495928.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		332760.0000	X	495928.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	8	2141.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (аккупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		330619.0000	X	495928.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		362760.0000	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	4060782.0000	X	5105285.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	5859414.0000	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 50)	8	5859414.0000	X	6592962.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		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:		80000.0000	X	120000.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		80000.0000	X	120000.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	8	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 совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим 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	5689414.0000	X	6412962.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	9750196.0000	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		35309417.0000	X	52709096.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		35309417.0000	X	52709096.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		35157145.0000	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	11.5006	X	9.6858	X

62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8	11.5006	X	9.6858	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8	27.7332	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 направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8	5.5244	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	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		278461.0000	X	228917.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		83587.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, исключаемые 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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 №8 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12.1.1	13096188	11443593	10262509	36153394	35606845	15088361
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	12.1.1	1071368	1071368	0	17864021	17864021	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	12.1.1	1065942	1065942	0	1856801	1856801	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	12.1.1	338407	338407	67681	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" и индексом рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	12.1.1	183295	183295	36659	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 "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долговой 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:	12.1.1.	11164393	9711798	9711798	14971294	14424745	14424745
1.4.1	Средства в кредитных организациях	12.1.1.	48881	48867	48867	12323	12307	12307
1.4.2	Сюдная задолженность	12.1.1.	10313721	9088824	9088824	14489891	14050176	14050176
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12.1.1.	0	0	0	75685	0	0
1.4.4	Основные средства и материальные запасы	12.1.1.	116904	116904	116904	89573	89573	89573
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль	12.1.1.	2597	2597	2597	5132	5132	5132
1.4.6	Отложенный налоговый актив	12.1.1.	55724	55724	55724	195713	195713	195713
1.4.7	Прочие активы	12.1.1.	826566	398882	398882	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 "7"	12.1.1.	322020	322020	483030	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:	12.1.1.	3236775	3236759	173819	1542681	1542664	79359
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	12.1.1.	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	12.1.1.	2157	2146	1503	3442	3425	2397
2.1.3	требования участников клиринга	12.1.1.	3218566	3218566	160928	1539239	1539239	76362
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12.1.1.	6074221	5387302	8029957	10637478	10233365	14873215
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	12.1.1.	0	0	0	64500	50384	55423
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	12.1.1.	752289	752230	572299	748975	747379	324972
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	12.1.1.	4946884	4260024	6390038	9582086	9193685	13790527
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	12.1.1.	362048	362048	905120	228917	228917	572293
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	12.1.1.	13000	13000	142500	13000	13000	13000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	12.1.1.	1341	1178	3535	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	12.1.1.	1341	1178	3535	756	694	2082
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	12.1.1.	0	0	0	82	80	480
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	12.1.1.	2587433	2524597	1107187	3444844	3425113	1828675
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	12.1.1.	635538	626448	624076	1249821	1239372	1239619
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	12.1.1.	339800	324961	167222	458730	463502	238965
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	12.1.1.	1612295	1573188	315889	1726293	1722239	350091
4.4	по финансовым инструментам без риска	12.1.1.	0	0	0	0	0	0
4.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	12.1.1.	2373315		230054	0		0

<2> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных 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 тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12.1.4.	417811.0	360175.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	12.1.4.	2909799.0	3365256.0
6.1.1	чистые процентные доходы	12.1.4.	1228504.0	1561047.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	12.1.4.	1681295.0	1804209.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	12.1.2.	9948190.4	15971082.5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	12.1.2.	795855.2	1277686.6
7.1.1	общий	12.1.2.	156158.0	217371.4



7.1.2	специальный	12.1.2.	639697.2	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	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.3	2425350	1454876	970474
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.3	1744096	941498	802598
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7.3	618417	470272	148145
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.3	62837	43106	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	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8, 9	4060782.0	3953292.0	4781591.0	4831086.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9	28193019.0	33465064.0	35179119.0	40357948.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	14.4	11.8	13.6	12.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применено право	Уровень капитала, в котором инструмент включается в базель III	Уровень капитала, в котором инструмент включается в базель III	Регулятивные условия		Тип инструмента	Тип инструмента, включенный в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
						на котором инструмент включается в капитал	на котором инструмент включается в капитал				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	АО Банк "Национальный стандарт"	101024218	443 (РОССИЙСКИЙ) АИ РЕБАРАЦИЯ	не применимо	базель III	базель III	на индивидуальной основе и уровне базель III	на индивидуальной основе и уровне базель III	облигационные акции	3035900	3035900 RUB
2	ООО ЭЛВИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КМР) ЛЙБТЕЙТ	Договор займа #4/СЗ от 13.11.2014	443 (РОССИЙСКИЙ) АИ РЕБАРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне базель III	на индивидуальной основе и уровне базель III	субординированные депозиты	2220000	2220000 RUB
3	ЭЛВИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КМР) ЛЙБТЕЙТ	Договор займа #7/СЗ от 11.11.2014	443 (РОССИЙСКИЙ) АИ РЕБАРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне базель III	на индивидуальной основе и уровне базель III	субординированные депозиты	3032845	5000000 RUB
4	ЭЛВИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КМР) ЛЙБТЕЙТ	Договор займа #8/СЗ от 24.11.2014	443 (РОССИЙСКИЙ) АИ РЕБАРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне базель III	на индивидуальной основе и уровне базель III	субординированные депозиты	606659	1000000 RUB

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Материальность срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Применено право	Начало права досрочного выкупа (погашения) инструмента, оговоренного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возобновления права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (даты) возобновления права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Связка	Проценты/дивиденды/купоновый доход			
											Начисление процентов по инструменту	выплата дивидендов	выплата процентов	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	акционерный капитал	14.05.2015	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по умолчанию	нет	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.07.2014	срочный	01.12.2021	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	11.00	нет	частично по умолчанию	нет	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8.00	нет	частично по умолчанию	нет	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8.00	нет	частично по умолчанию	нет	нет

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемо	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Пошагово или частично	Связка	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Возможность частичного списания инструмента	Последние изменения	
													22
1	неконвертируемый	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

2	некумулирующийся	конвертируемый	или одного из двух случаев: (а) значение номинала в долевом капитале (п.1) достигнуто у уровня ниже 24 месяцев; (б) получение от АСП уведомления о принятии решения и о реализации плана мер по преупреждению банкротства	по истечении 180 дней	100,00	обязательная	Базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления одного из двух случаев: (а) значение номинала в долевом капитале (п.1) достигнуто у уровня ниже 24 месяцев; (б) получение от АСП уведомления о принятии решения и о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью и постоянно	или частично
3	некумулирующийся	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления одного из двух случаев: (а) значение номинала в долевом капитале (п.1) достигнуто у уровня ниже 24 месяцев; (б) получение от АСП уведомления о принятии решения и о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью и постоянно	или частично
4	некумулирующийся	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления одного из двух случаев: (а) значение номинала в долевом капитале (п.1) достигнуто у уровня ниже 24 месяцев; (б) получение от АСП уведомления о принятии решения и о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью и постоянно	или частично

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристической структуры	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 389-П и Положения Банка России № 509-П	Отсутствие несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа по договору не могут быть удовлетворены ранее п.1 оного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	
3	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа по договору не могут быть удовлетворены ранее п.1 оного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	
4	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа по договору не могут быть удовлетворены ранее п.1 оного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [http://www.nsb-bank.ru/about/raskrytie\\_info/info\\_regulator/](http://www.nsb-bank.ru/about/raskrytie_info/info_regulator/)

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5392228, в том числе вследствие:
  - выдачи ссуд 1328747;
  - изменения качества ссуд 1304396;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26060;
  - иных причин 2733025.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4450744, в том числе вследствие:
  - списания безнадежных ссуд 5305;
  - погашения ссуд 2958096;
  - изменения качества ссуд 422761;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 27061;
  - иных причин 1037521.

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

31 марта 2017 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 01.01.2017 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	11.5	9.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	11.5	9.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	27.7	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	53.5	64.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	182.9	111.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	53.7	53.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	12.1.1.	25.0	Максимальное   21.1 Минимальное   0.0	Максимальное   20.9 Минимальное   0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	12.1.1.	800.0	158.8	299.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	12.1.1.	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	12.1.1.	3.0	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (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	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	27353992

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	9	29389
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9	438681
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	1103566
7	Прочие поправки	9	732609
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	9	28193019

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	9	24206531.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	583440.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9	23623091.0
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9	70417.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	9	82952.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	9	153369.0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	9	2874312.0
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	438681.0
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	3312993.0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ), всего:	9	2524597.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	1421031.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9	1103566.0



Капитал риска			
20	Основной капитал	9	4060782.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	28193019.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	14.4

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2017 года



Т.В. Захарова

Е.М. Зайчикова





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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-333759	-554534
1.1.1	проценты полученные		3729442	5377219
1.1.2	проценты уплаченные		-2350389	-4086264
1.1.3	комиссии полученные		261377	284290
1.1.4	комиссии уплаченные		-81897	-86511
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		3074	-7575
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		-940389	-1066860
1.1.8	прочие операционные доходы		26910	20587
1.1.9	операционные расходы		-890667	-973849
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-91220	-15571
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10674718	-799529
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		20066	141895
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	978389
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		9337661	5650420
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-161220	444622
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-15450000	-1623232
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2493011	-310902
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4468122	-4162918
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1334624
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2431040	-584498
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-15074	1319
1.3	Итого по разделу 1 (ст 1.1 + ст. 1.2)	10	-11008477	-1354063
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"		-22897926	-32368210
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		31371952	34148193
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	126
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28049	-31725
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9345	17
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	8455322	1748401
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-72923	648987
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-2626078	1043325
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	4005730	2962405
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	1379652	4005730

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

31 марта 2017 года



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

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год.

В соответствии с Уставом Банка утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Совета директоров Банка. Заседание Совета директоров, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на апрель 2017 года.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещен на сайте Банка в сети интернет ([www.ns-bank.ru](http://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](mailto: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 мая 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;
- Лицензия 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 января 2017 года у Банка функционировали: 1 филиал, 3 дополнительных офиса и 2 операционных офиса.

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

- Операционный офис АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а;
- Новороссийский филиал АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе д. 60;
- Дополнительный офис «Ордынка» АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 52;
- Дополнительный офис «Внуково» АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, Аэропорт Внуково, д. 1, стр. 19;
- Операционный офис в г. Воронеж АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 394018, г. Воронеж, улица Кирова, дом № 1;
- Дополнительный офис «Южный» Новороссийского филиала АО Банк «Национальный стандарт», 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 B3;
- рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте B3;
- 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(И)»; 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:

- кредитный рейтинг эмитента B;
- кредитный рейтинг контрагента B;
- прогноз – «watch negative»;
- долгосрочный рейтинг по национальной шкале - ruBBB+.

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poors датировано 07 февраля 2017 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, а также новые кредитные продукты: кредитование на



рефинансирование действующих кредитов в других банках, линейка кредитных продуктов по продуктам агентства ЭКСАР, кредитование на приобретение коммерческой недвижимости «Бизнес-ипотека», кредитование в сотрудничестве с фондами поддержки малого бизнеса/гарантийными фондами.

- 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, предоставление услуг хеджирования валютного риска, 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).
- 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», обслуживание карт системы «МИР».
- 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).

В 2016 году основной целью в деятельности Банка было достижение стабильности операционного результата и диверсификация бизнеса.

Для достижения данных целей Банк поставил и выполнил следующие ключевые задачи:

- диверсификация ресурсной базы Банка,
- снижение стоимости ресурсов,
- сохранение качественного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг,
- диверсификация клиентской базы: привлечение новых клиентов сегмента малого и среднего бизнеса (далее – МСБ),
- формирование запаса прочности по капиталу и обязательным нормативам Банка России,
- оптимизация бизнес-процессов:
  - реструктуризация Белгородского филиала в операционный офис,
  - открытие Операционного офиса в г. Воронеж,
  - централизация процессов по сопровождению операций с банковскими картами,
  - новые кредитные и карточные продукты и услуги.
- совершенствование автоматизации.

В части диверсификации ресурсов Банка по источникам привлечения и по валютной структуре пассивов:

- увеличено привлечение в срочные рублевые вклады физических лиц Банка в целях удешевления и диверсификации пассивов. Срочные рублевые вклады за 2016 год выросли в 3,2 раза и достигли 3 558 700 тыс. рублей. Их доля в общей сумме срочных вкладов физических лиц выросла за год с 15% на 1 января 2016 года до 63% на 1 января 2017 года.

В целях снижения стоимости ресурсов:

- снижена стоимость рублевых и валютных срочных вкладов населения в среднем на 2 процентных пункта. Средняя ставка по рублевым вкладам за период с начала 2016 года снижена с 12,5% до 10,6% на конец года, а по валютным вкладам с 5% до 2,3% соответственно.
- выкуплены частично выпущенные облигации Банка. Сумма привлечения по облигациям Банка на 1 января 2016 года составляла 3 502 974 тыс. рублей, на 1 января 2017 года 1 274 039 тыс. рублей. Снижение составило 2 228 935 тыс. рублей или 64%.

В целях формирования качественно кредитного портфеля Банк провел мероприятия по реализации и погашению крупных кредитов с целью дальнейшего их размещения в более диверсифицированные кредиты. Так, ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, снизились с 23 990 492 тыс. руб. до 15 222 900 тыс. руб. за 2016 год, из них сумма просроченной задолженности, снизилась с 854 337 тыс. руб. до 139 279 тыс.

Для снижения валютного риска и диверсификации активов, портфель ценных бумаг Банка к концу года сформирован на 62% из высоколиквидных валютных ценных бумаг. Доля 38% от портфеля – высоколиквидные рублевые бумаги ломбардного списка.

Благодаря проведенной работе по структурированию баланса и мероприятиям, направленным на снижение финансовых рисков, нормативы достаточности капитала Банка находятся на достаточно высоком уровне и формируют запас прочности для дальнейшего развития.

#### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Финансовый результат Банка за 2016 год - убыток после налогообложения – составил 1 185 296 тыс. рублей. Убыток вызван, в основном, расходами на формирование резервов на возможные потери - 1 478 399 тыс. рублей.

Досоздание резервов на возможные потери по активным операциям Банка было проведено, в основном, в связи с изменением качества ссудной задолженности заемщиков Банка, что было вызвано сохранением нестабильной экономической ситуации в Российской экономике в 2016 году в целом и отразилось на финансовой деятельности контрагентов и заемщиков.

Чистые процентные доходы Банка за отчетный период составили 1 137 885 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 3 353 515 тыс. рублей, процентные расходы – 2 215 630 тыс. рублей.

Благодаря мероприятиям по стабилизации финансового положения Банка (снижению стоимости ресурсов и диверсификации кредитного портфеля), чистый процентный результат за год снизился незначительно (или на 7%).

Чистые комиссионные доходы составили за 2016 год 177 777 тыс. рублей. По сравнению с прошлым годом снижение составило 10%.

В 2016 году расходы от операций Банка с иностранной валютой, включая переоценку иностранной валюты, составили 158 808 тыс. рублей, в основном, за счет расходов на своп-операции.

Операционные расходы Банка составили за 2016 год 1 399 241 тыс. рублей. Увеличение расходов, благодаря их оптимизации, составило менее 1% по сравнению с прошлым годом.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовой 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 2016 год, 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 января 2017 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 января 2017 года и 1 января 2016 года составляет 99,97%.

Стратегической целью деятельности Банка и банковской группы является создание универсального финансового института с прозрачной структурой собственности и широкой клиентской базой.

В данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности инвестиции Банка в дочерние компании отражены в соответствии с целью их приобретения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Для более глубокого понимания финансового положения и результатов деятельности банковской группы следует анализировать консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), опубликованную на сайте Банка в сети интернет ([www.ps-bank.ru](http://www.ps-bank.ru)).

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года конечным бенефициаром Банка являлся г-н Кветной Л.М. – 99,90%.

## **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.

В последние годы наблюдается снижение уровня ВВП. При этом меры по стабилизации экономики и банковского сектора со стороны Центрального банка Российской Федерации и Правительства Российской Федерации позволяют сохранить устойчивость банковской системы в целом и отдельных банков в частности.

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику оказали: снижение нефтяных котировок, высокая волатильность российского рубля, финансовые санкции и снижение экономической активности. В связи с кризисными явлениями в российской экономике значительно увеличилась просроченная задолженность, как по розничным, так и корпоративным клиентам банков. Продолжающийся отзыв лицензий, а также санация крупных банков в предыдущие периоды, снижает доверие к частным банкам со стороны корпоративных и розничных клиентов. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

### ***5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - «Указание ЦБ РФ № 2332-У»), Указанием ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3081-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка в 2016 году внесено не было.

#### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы/расходы по размещённым/привлечённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно. Проценты на размещённые/привлечённые денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П»):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг. Банк осуществляет ежедневное начисление дисконта.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

#### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;

- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- объекты лизинга.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в

рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Наименование валюты	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Рубль/доллар США	60,6569	72,8827
Рубль/евро	63,8111	79,6972
Рубль/швейцарский франк	59,4151	73,5298
Рубль/фунт стерлингов	74,5595	107,9830

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями в их использовании.

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Обязательные резервы	127 756	147 822

#### **Межбанковские расчеты**

Межбанковские расчеты осуществляются путем установления корреспондентских отношений. Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются исходя из остатка денежных средств, а также с учетом величины



лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету. При осуществлении операций через корреспондентские счета типа «Лоро» и типа «Ностро» обеспечивается идентичность остатков на счетах типа «Ностро» Банка и соответствующих счетах типа «Лоро», ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату.

Резерв на возможные потери формируется на балансовом счете 30126 по остаткам на корреспондентских счетах типа «Ностро».

#### **Межбанковские кредиты и депозиты**

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств строится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П, Гражданским кодексом Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке.

Резерв на возможные потери по межбанковскому кредитованию формируется (корректируется) на момент предоставления (погашения) отдельных кредитов в рамках генерального соглашения по межбанковскому кредитованию.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П и действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого предоставлена ссуда.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

#### *Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуда классифицируется в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 года.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде уточняется с периодичностью, установленной для составления ежедневного баланса Банка.

При изменении суммы основного долга по ссуде, в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, уточнение резерва осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

По ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, корректировка резерва осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

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

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями ЦБ РФ (Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»)).

Определение расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, осуществляется в следующем порядке:

Базовые значения расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, устанавливаются следующие:

<b>Категория качества ссуды</b>	<b>Базовые значения расчетного резерва</b>
Стандартные (I категория качества)	0%
Нестандартные (II категория качества)	10%
Сомнительные (III категория качества)	35%
Проблемные (IV категория качества)	75%
Безнадежные (V категория качества)	100%

Базовые значения расчетного резерва корректируются ответственным работником Банка на основе анализа дополнительных факторов риска:

- Характеристика отрасли экономики
- Конкурентная позиция
- Зависимость от поставщиков и потребителей
- Уровень и добросовестность менеджмента заемщика
- Ведение финансовой документации
- Тенденция изменения стоимости чистых активов/прибыли
- Тенденция изменения выручки
- Наличие судебных исков
- Наличие негативной информации
- Взаимоотношение Банка с заемщиком
- Право списания денежных средств с расчётных счетов заёмщика без его распоряжения

- Раскрытие информации о конечных бенефициарах

Полученные в результате анализа корректировки по фактору риска суммируются. Независимо от суммы корректировок по факторам риска расчетный резерв не может быть:

- для Нестандартной ссуды (II категория качества) меньше 1% или больше 20%;
- для Сомнительной ссуды (III категория качества) меньше 21% или больше 50%;
- для Проблемной ссуды (IV категория качества) меньше 51% и больше 100.

#### *Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Оценка кредитоспособности, платежеспособности, в том числе определение максимально возможных размеров кредитов, финансового положения заемщиков – физических лиц, определена в Банке «Положением о порядке предоставления кредитов физическим лицам в АО Банк «Национальный стандарт», утвержденным Приказом № 104 от 1 сентября 2015 года. Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам, формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт».

Для оценки финансового положения заемщиков - физических лиц используются утвержденные внутренними нормативными документами Банка критерии оценки заемщика, в соответствии с которыми определяется максимальная сумма кредита, срок, размер ежемесячного платежа.

#### *Стандартные кредиты*

Оценка финансового положения заемщиков - физических лиц, кредитующихся на стандартных условиях кредитования, осуществляется на момент выдачи кредита. Ссудная задолженность по кредитам, соответствующим стандартным условиям кредитования относится в соответствующий портфель однородных ссуд и оценивается ежемесячно на отчетную дату на основании совокупности факторов по качеству обслуживания долга, обеспечению по кредиту и информации о любых рисках заемщика. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов физического лица, по кредиту, отнесенному в портфель однородных ссуд, производится при появлении у Банка информации о наличии индивидуальных признаков обесценения.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Банк выделяет следующие портфели однородных ссуд:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

#### *Нестандартные кредиты*

Оценка финансового положения заемщиков – физических лиц, которые по каким – либо критериям не соответствуют стандартным условиям кредитования (оцениваются на индивидуальной основе), осуществляется на момент выдачи кредита, в дальнейшем - не реже одного раза в квартал на отчетную дату, при этом оценка финансового положения заемщика

осуществляется с использованием информации о качестве обслуживания долга по кредиту, а также всей имеющейся информации о любых рисках заемщика. При оценке финансового положения таких заемщиков используются формализованные критерии оценки, которые утверждены внутренними нормативными документами Банка. Вывод о финансовом положении заемщика делается на основании сопоставления получаемых доходов, имеющих расходов, суммы и срока кредита, наличия в собственности движимого и недвижимого имущества. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов, финансовое положение заемщика - физического лица, оцениваемого на индивидуальной основе, осуществляется при появлении у Банка информации, свидетельствующей об ухудшении его финансового положения на основании анализа качества обслуживания долга по ссуде или иной информации о рисках заемщика, но не реже одного раза в год.

Расчетный размер резерва по ссудам физических лиц определяется в соответствии с отнесением ссуды к определенной категории качества и учетом факторов наличия:

- движимого/недвижимого имущества в собственности,
- кредитных или обеспечительных (залог, поручительство) обязательств,
- кредитной истории по прочим кредитам,
- реструктуризаций,
- льготных условий кредитования,
- экономической взаимосвязи
- достоверности предоставляемых сведений.

Банк может проверить достоверность данных, указанных в справке 2-НДФЛ (3-НДФЛ), запросив у Заемщика следующие документы:

- выписку по счету заемщика, для учета операций, совершаемых с использованием международной банковской карты, на который компания-работодатель перечисляет денежные средства по заработной плате (минимум за 2 месяца);
- кассовые расходные ордера (если заработная плата получается заемщиком в кассе работодателя), подписанные кассиром компании-работодателя и заемщиком;
- выписку из личного кабинета налогоплательщика на сайте <https://www.nalog.ru> с указанием размера доходов и уплаченного налога.

Сравнение данных в документах позволяет сделать выводы о достоверности.

Размер расчетного резерва с учетом вышеперечисленных факторов определяется следующим образом:

Категория качества	Наименование ссуды	Расчетный размер резерва, Р <sub>р</sub> **	Диапазон резервирования, %
I категория качества	Стандартные ссуды	0	0%
II категория качества	Нестандартные ссуды	20-19*D	1-20%
III категория качества	Сомнительные ссуды	50-29*D	21-50%
IV категория качества	Проблемные ссуды	100-49*D	51-100%
V категория качества	Безнадежные ссуды	100	100%

\*\*D- коэффициент корректировки на дополнительные факторы, указанные выше (диапазон от 0 до 1).

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам юридическим лицам.

#### **Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств**

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями

сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### **Ценные бумаги**

При первоначальном признании ценные бумаги в зависимости от целей приобретения классифицируются в одну из следующих категорий:

- *оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости, резерв на возможные потери не формируется.

- *долговые обязательства, удерживаемые до погашения* – долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- *долевые ценные бумаги, относящиеся к категории значительного влияния* – в данную категорию классифицируются акции акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) в том случае, если Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- *имеющиеся в наличии для продажи* – ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Если справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, может быть надёжно определена, их учет ведется по справедливой стоимости; при невозможности надёжного определения справедливой стоимости и наличии признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, если эти издержки (затраты) превышают критерий существенности в размере 1%. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

После первоначального признания балансовая стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств, а также премии, относимой на расходы.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией); стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется Банком по способу ФИФО.

Банк осуществляет начисление дисконта и процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) и его признание в качестве процентного дохода, с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в следующем порядке:

а) ежедневно - по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода;



- б) по бумагам, у которых имеется неопределенность в получении дохода - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- в) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Получение дохода признается неопределенным по ценным бумагам, классифицированным в IV и V категории качества.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения ежедневно равномерно списывается на расходы, уменьшающие процентные доходы по долговым обязательствам.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется Банком ежедневно в соответствии методами, указанными в разделе 5.3. настоящей Пояснительной информации, Учетной политикой и Методиками по определению (оценке) справедливой стоимости долговых/долевых ценных бумаг.

Следует отметить, что при оценке справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке Банк применяет к наблюдаемым ценам корректировочные коэффициенты, которые представляют собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, обусловленное отсутствием активности рынка и/или низкой ликвидностью финансового инструмента. Корректировочные коэффициенты зависят от степени не ликвидности рынка. Конкретное значение коэффициента рассчитывается в соответствии со специализированными внутрибанковскими Методиками по определению (оценке) справедливой стоимости ценных бумаг на основании профессионального суждения ответственного подразделения Банка, где в целях оценки наличия/отсутствия активности рынка и ликвидности ценных бумаг Банком рассматриваются и учитываются при принятии решения критерии:

- регулярность совершения операций с активом;
- наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках);
- величина разницы между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента);
- объем сделок с активом, в том числе в условиях нестабильности;
- количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров;
- период времени, необходимый для продажи актива без существенной потери в стоимости актива;
- концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции;
- другие факторы.

При невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющих в наличии для продажи, а также при наличии признаков их обесценения, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Банк регулярно оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств и, для определения размера резерва на возможные потери, классифицирует вложения в ценные бумаги на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из категорий Банк применяет ставку резервирования в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

В аналогичном порядке формируются резервы по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного репо, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного репо учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного репо, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам репо, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в репо осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки репо, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

**Производные финансовые инструменты (ПФИ) и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (далее – «Указание ЦБ РФ 3565-У»).

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете ежедневно, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учётных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

### **Основные средства**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, должен иметь превышающий 12 месяцев срок полезного использования и стоимостной лимит в размере не менее 100 000 рублей.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Для последующей оценки объектов основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств, определяет следующие модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При этом справедливая стоимость должна быть надежно определена.

Банк к группам однородных основных средств, применяет следующие модели учета:

<b>Группа основных средств</b>	<b>Модель учета</b>
Земельные участки	по переоцененной стоимости
Здания (сооружения)	по переоцененной стоимости
Автотранспортные средства	по первоначальной стоимости
Оборудование	по первоначальной стоимости
Мебель	по первоначальной стоимости
Вычислительная техника и оргтехника	по первоначальной стоимости

Переоценка объектов основных средств осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

### **Запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – ДАПП), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАПП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, производит его оценку при

условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат аналогичной оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве ДАПП:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Объект, признание которого в качестве ДАПП прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### **Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы**

Учет отложенного налога на прибыль ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 409-П от 25 ноября 2013 года «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма,

относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.



## **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости.

По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создан в размере не менее 15,0% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете.

Подлежащие распределению средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка.

## **Внебалансовые обязательства**

На счетах внебалансовых обязательств ведется учет полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». «Лимит выдачи» и «Лимит задолженности», установленный заемщику на основании соглашения/договора об открытии кредитной линии, отражается в дату его заключения.

Невозобновляемые кредитные линии отражаются в учете как предусматривающие установление заемщику «лимита выдачи».

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, не использованный клиентом-заемщиком «лимит выдачи» на счете не восстанавливается.

Лимит задолженности корректируется на дату изменения ссудной задолженности по каждому из кредитных договоров, на который распространяется общий лимит.

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой возобновляемой кредитной линии, «лимит задолженности» восстанавливается.

При установлении лимита задолженности для расчета резерва на возможные потери (далее – «РВП») из суммы установленного заемщику лимита задолженности исключается сумма принятого обеспечения с учетом коэффициента, применяемого для соответствующей категории качества. Если сумма выданного кредита меньше суммы обеспечения, то при расчете РВП из суммы неиспользованного лимита задолженности исключается разница между суммой обеспечения и суммой выданного кредита. Если сумма выданного кредита равняется сумме обеспечения, то при расчете РВП учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности. Если сумма выданного кредита превышает сумму обеспечения, то при расчете РВП – учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываются на счетах по справедливой стоимости. При совершении Банком операций с заимствованными ценными бумагами указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета. Если в период действия договора заемщик не совершал операций с заимствованными ценными бумагами, то их возврат отражается обратной бухгалтерской записью.

## **5.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В принятую на 2016 год Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» учетная политика дополнена стандартом «Вознаграждения работникам, расчеты по страховым взносам и обеспечению», согласно которому:
  - вознаграждения работникам подразделяются на краткосрочные, долгосрочные и выходные пособия;
  - все виды обязательств перед работниками признаются в учете по мере их возникновения, в том числе подлежащие выплате в будущих периодах (долгосрочные – по дисконтированной стоимости);
- в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитной организации»:
  - изменена структура доходов и расходов и отчета о финансовых результатах, который дополнен разделом о прочем совокупном доходе;
  - комиссионные доходы и расходы банка по операциям, приносящим процентный доход/расход, классифицируются в состав процентных доходов/расходов, в связи с чем для признания в учете соответствующего процентного дохода Банком учитывается категория качества актива/требования;
  - премии по долговым ценным бумагам, приобретенным по цене выше номинала, признаются в уменьшение процентного дохода;
  - разница между процентами, начисленными по условиям договора на привлечение денежных средств, и ставкой досрочного расторжения признается операционным доходом;
- в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:
  - введены новые категории для учета имущества – долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
  - изменены группы однородных основных средств и сроки полезного использования;
  - включены в состав нематериальных активов неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
  - изменен лимит стоимости для признания основного средства и установлен лимит стоимости для признания нематериальным активом;
  - стоимость объектов, приобретенных на условиях пост-оплаты со сроком свыше 12 месяцев, учитывается по дисконтированной стоимости.
- в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У» с 1 января 2016 года были внесены изменения в порядок составления отчетности по формам № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета отдельных операций. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период, Отчет о финансовых результатах за предыдущий отчетный период дополнен разделом II «О прочем совокупном доходе». Кроме того, были внесены изменения в порядок составления отчетности по формам № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», а также

изменено название формы отчетности № 0409813. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствии с показателями за текущий период.

### **5.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка.

Справедливой стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

### **5.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения Учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что

(а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и

(б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

#### **5.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка, в первый рабочий день 2017 года, после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2016 года, остатки лицевых счетов балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года», открытых в балансах Головного офиса и филиалов Банка, были перенесены на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в балансе Головного офиса. Данные операции стали первыми бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

В соответствии с принятым в Банке решением, все корректирующие СПОД проводятся только в балансе Головного офиса. Отражение СПОД осуществляется по балансовым счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» и № 106 «Добавочный капитал». Балансовые счета № 106 «Добавочный капитал» и № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только на балансе Головного офиса и в филиалах не ведутся.

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты с целью достоверного формирования финансовых результатов деятельности за 2016 год в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- начисление налога на прибыль по итогам 2016 года, приведшее к снижению финансового результата до налогообложения на 45 293 тыс. рублей;
- на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций в 2016 году и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, были отражены расходы (доходы) по расчетам с дебиторами и кредиторами, что привело к снижению финансового результата до налогообложения на 6 402 тыс. рублей;
- отражены корректировки по налогу на добавленную стоимость, транспортному налогу и сборам за негативное воздействие на окружающую среду за 2016 год, приведшие к снижению финансового результата до налогообложения на 14 тыс. рублей;

- согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2017 года, сформированной с учетом вышеуказанных корректирующих СПОД, была осуществлена корректировка величины отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам, приведшая к снижению финансового результата до налогообложения на 9 356 тыс. рублей.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на балансовом счете № 707 отсутствуют.

#### **5.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

К некорректирующим СПОД относятся:

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств;
- начало судебного разбирательства, проистекающего из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Некорректирующие события после отчетной даты в годовом отчете за 2015 год отсутствуют.

#### **5.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года и в соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 03 декабря 2016 года № 344 «О проведении инвентаризации имущества», в 2016 году проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по состоянию на 1 декабря 2016 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет ЦБ РФ в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головного офиса и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2017 года.

По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассах не обнаружено.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания ЦБ РФ № 3054-У всем клиентам – кредитным организациям были направлены выписки для подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах. В ходе проведенной сверки были получены подтверждения остатков от всех банков – контрагентов, расхождений выявлено не было.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания ЦБ РФ № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки денежных средств клиентов по платежам, осуществляемым через подразделения Банка России и отражаемым на счете N 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», по состоянию на 1 января 2017 года равны нулю.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.67 Раздела 2 части II Положения ЦБ РФ № 385-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 1 января 2017 года составили 78 тыс. рублей в связи с несоответствием реквизитов получателей средств.

### **5.8 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В Учётную политику на 2017 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- в связи со вступлением с 1 января 2017 года в силу Указания Банка России № 4065-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П» уточнен порядок использования балансовых счетов 10801 и 10901 для отражения выявленных существенных ошибок предыдущих лет;
- согласно Указанию Банка России от 16 июня 2016 года № 4046-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", уточнен порядок выбытия объектов основных средств, имеющих нулевую балансовую стоимость;
- в связи с вступлением с 1 января 2017 года в силу Положения Банка России №503-П «Положение о порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов», а так же Указания Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» из баланса Банка исключен раздел «Счета депо».

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

### **5.9 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период**

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерии существенности ошибки определяются исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Критерий существенности устанавливается в размере 5 процентов от суммы соответствующей статьи отчетности до ее корректировки. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на



основании профессионального суждения бухгалтерского подразделения Банка. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок не обнаружено.

***5.10 Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)***

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

## 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:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	533 817	579 160
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	425 652	1 129 819
Средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	420 183	2 296 751
в кредитных организациях РФ	236 888	338 975
в банках-нерезидентах	183 295	1 957 776
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 379 652</b>	<b>4 005 730</b>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2017 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 1359 тыс. рублей. Резерв по указанному корреспондентскому счету составил 14 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 1 345 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2016 года исключено активов 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:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	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	-	123 980	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>123 980</b>		<b>180 648</b>

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 года Банком включены производные финансовые инструменты балансовой стоимостью 123 980 тыс. рублей, представляющие собой сделки своп и форвард с базисным активом в иностранной валюте.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 года Банком включены вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империал – первый фонд недвижимости», допущенные к обращению на ММВБ, в размере 180 648 тыс. рублей. Доля вложений Банка в паи ЗПИФН «Империал – первый фонд недвижимости» по состоянию на 1 января 2016 года составляла 12,84% общего количества паев.

Оценка вложений в паи ЗПИФН в 2015 году осуществлялась на основании данных о средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли. В связи с отсутствием активного рынка, оценка паев по состоянию на 1 января 2016 года была произведена по средневзвешенной цене, раскрытой организатором торговли по итогам торгов за 30 сентября 2015 года.

В дальнейшем, в связи с фактическим отсутствием активного рынка и невозможностью осуществлять надежную оценку справедливой стоимости вложений в паи ЗПИФН «Империал – первый фонд недвижимости», Банком по предписанию ЦБ РФ в апреле 2016 года была осуществлена переклассификация паев из портфеля «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в портфель «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (п.6.4.). Остатки денежных средств по учету вложений в паи были перенесены на балансовый счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

По состоянию на 1 января 2017 года в бухгалтерском балансе отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

### 6.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
<b>Требования к кредитным организациям, всего,</b>	<b>824 365</b>	<b>455</b>	<b>2 780 327</b>	<b>109</b>
в том числе				
ссуды кредитным организациям	519 056	-	200 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	-	-	1 147 617	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	305 309	455	1 432 710	109
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>15 222 900</b>	<b>1 569 909</b>	<b>23 990 492</b>	<b>705 712</b>
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	15 200 859	1 547 868	23 976 735	693 647
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	22 041	22 041	13 757	12 065
<b>Требования к физическим лицам, всего</b>	<b>274 759</b>	<b>146 756</b>	<b>399 731</b>	<b>85 108</b>
в том числе:				
ссуды физическим лицам	274 759	146 756	399 731	85 108
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>16 322 024</b>	<b>1 717 120</b>	<b>27 170 550</b>	<b>790 929</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 604 904</b>	<b>X</b>	<b>26 379 621</b>	<b>X</b>

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тыс. рублей, предоставленные ПАО КБ «РусОгбанк» и учтенные

Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 15 222 900 тыс. рублей и 23 990 492 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
<b>Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,</b>	<b>15 222 900</b>	<b>23 990 492</b>
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 571 566	10 664 192
обрабатывающие производства	1 827 923	4 204 799
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 555 052	2 911 983
строительство	1 112 301	2 720 721
транспорт и связь	604 928	633 961
финансовое посредничество	418 983	2 129 936
прочие виды деятельности	107 145	208 866
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20 002	329 034
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 000	18 000
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	-	119 000
добыча полезных ископаемых	-	50 000
Сумма резерва на возможные потери	<u>(1 569 909)</u>	<u>(705 712)</u>
<b>Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b><u>13 652 991</u></b>	<b><u>23 284 780</u></b>

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 274 759 тыс. рублей и 399 731 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,</b>	<b>274 759</b>	<b>399 731</b>
в том числе:		
потребительские ссуды	204 067	334 348
ипотечные ссуды	36 520	20 758
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	33 678	42 018
автокредиты	494	2 607
Сумма резерва на возможные потери	<u>(146 756)</u>	<u>(85 108)</u>
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b><u>128 003</u></b>	<b><u>314 623</u></b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

Характер и стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в разрезе категорий качества (до вычета резервов на возможные потери) представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	8 426 653	14 121 502
Гарантийные депозиты	I	312 000	959 036
Оборудование	II	919 826	392 072
Транспортные средства	II	355 166	713 204
Товары в обороте	II	217 654	495 285
Ценные бумаги	I	55 437	3 000
<b>Итого сумма обеспечения</b>		<b>10 286 736</b>	<b>16 684 099</b>

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.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года ряд ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не отраженных в таблице выше, имеет обеспечение в виде поручительств физических и юридических лиц (в размере 420 951 тыс. рублей и 127 521 тыс. рублей соответственно), прав требований по договорам долевого участия (в размере 1 129 127 тыс. рублей и 1 091 022 тыс. рублей соответственно) и ценных бумаг (в размере 57 017 тыс. рублей и 68 510 тыс. рублей соответственно). Банк не учитывает это обеспечение при формировании резервов на возможные потери.

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 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			тыс. рублей						II	III	IV	V
			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:	4 452 496	4 144 262	1 359	910	-	305 965	306 434	14	455	-	305 965
1.1	корреспондентские счета	389 882	387 838	1 359	-	-	685	699	14	-	-	685
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	519 056	519 056	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	2 852 148	2 852 148	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	666 282	360 092	-	910	-	305 280	305 735	-	455	-	305 280
1.5	в том числе требования, признаваемые ссудами	305 309	304 399	-	910	-	-	455	-	455	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	25 128	25 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	16 020 430	1 689 229	2 486 329	6 534 017	4 846 301	464 554	1 865 494	18 685	969 777	511 280	365 752
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 721 042	393 399	2 080 128	5 437 182	4 797 562	12 771	1 260 864	17 022	753 350	489 215	1 277
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 041	-	-	-	-	22 041	22 041	-	-	-	22 041
2.3	вложения в ценные бумаги	171 724	-	-	-	-	171 724	171 724	-	-	-	171 724
2.4	прочие активы	779 093	115 361	166 507	483 699	9 563	3 963	140 592	16 884	110 277	9 468	3 963
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	43 220	917	271	309	39 176	2 547	15 153	3	6	12 597	2 547
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 479 817	1 179 552	405 930	642 827	-	251 508	287 004	1 660	121 144	-	164 200
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	286 826	11 686	46 918	77 494	57 146	93 582	158 701	388	25 568	39 163	93 582
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	33 678	8 678	-	25 000	-	-	2 049	-	2 049	-	-
3.2	ипотечные ссуды	36 520	-	18 389	6 081	-	12 050	12 791	72	669	-	12 050
3.3	автокредиты	494	-	494	-	-	-	2	2	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	204 067	3 000	28 035	46 185	57 146	69 701	131 914	314	22 736	39 163	69 701
3.5	прочие активы	122	-	-	-	-	122	122	-	-	-	122
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 945	8	-	228	-	11 709	11 823	-	114	-	11 709
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого	20 956 259	5 845 177	2 700 619	6 642 421	4 903 447	864 101	2 362 513	35 971	1 010 800	550 443	765 299
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе:	16 322 024	2 408 084	2 532 976	6 158 185	4 854 708	368 071	1 717 120	19 070	900 403	528 378	269 269
4.1.1.	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего	2 854 886	-	4 620	2 049 561	788 655	12 050	402 736	46	294 538	96 102	12 050
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего:	3 586 384	-	-	2 079 561	1 506 823	-	361 948	-	294 538	67 410	-



По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			тыс. рублей						тыс. рублей			
			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	-	11 340
2.3	прочие активы	342 897	177 090	1 835	144 697	-	19 275	70 641	18	51 348	-	19 275
2.4	требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. 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
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего в том числе:	402 531	35 618	85 162	223 380	7 142	51 229	87 688	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	43 459	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, всего:	30 093 064	7 251 035	11 051 716	8 753 113	2 441 168	593 463	950 711	124 100	292 313	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	-	-	-	-	-	-	-

Информация о сроках, оставшихся до погашения чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, приведена в следующих таблицах:

По состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к кредитным организациям	304 856	-	369 055	20 000	130 000	-	823 911
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 332	34 196	3 320 004	10 211 824	54 700	22 934	13 652 990
Требования к физическим лицам	21 489	117	5 661	94 674	5 883	179	128 003
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>335 677</u></b>	<b><u>34 313</u></b>	<b><u>3 694 720</u></b>	<b><u>10 326 498</u></b>	<b><u>190 583</u></b>	<b><u>23 113</u></b>	<b><u>14 604 904</u></b>

По состоянию на 1 января 2016 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к кредитным организациям	2 580 218	-	-	70 000	130 000	-	2 780 218
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	116 618	865 245	6 927 277	14 704 961	-	670 679	23 284 780
Требования к физическим лицам	2 299	126	102 893	195 002		14 303	314 623
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>2 699 135</u></b>	<b><u>865 371</u></b>	<b><u>7 030 170</u></b>	<b><u>14 969 963</u></b>	<b><u>130 000</u></b>	<b><u>684 982</u></b>	<b><u>26 379 621</u></b>

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	5 047 854	13 578 791
Корпоративные облигации	3 338 527	1 743 998
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Российские государственные облигации	516 256	631 981
Облигации, выпущенные кредитными организациями	423 439	2 978 469
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>10 324 347</i>	<i>19 869 786</i>
Сумма резерва на возможные потери	(171 724)	(114 185)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>10 152 623</b>	<b>19 755 601</b>

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

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Уровень 1	7 815 245	18 857 554
Уровень 2	1 510 831	-

В соответствии с «Методикой по определению (оценке) справедливой стоимости долговых ценных бумаг», при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банком проводится комплексный анализ, оценка на предмет наличия активного рынка по финансовому инструменту и оценка его ликвидности. Ко второму уровню ликвидности относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки со следующими характеристиками:

- наличие в течение заданного периода, но не более 90 торговых дней, средневзвешенной цены/стоимости определенной организатором торгов по итогам торгового дня;
- наличие определенной доли (количества) торговых дней, в течение которых присутствовали сделки с рассматриваемым инструментом на заданном периоде;
- наличие определенного объема торгов – с учетом величины эмиссии актива находящегося в обращении.

Вложения в паи ЗПИФ недвижимости отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения. По состоянию на 1 января 2017 резерв создан 100%, на 1 января 2016 года - 35%.

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу. Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращает признание данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ и кредитных организаций. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам репо. Сроки погашения приведены до даты ближайшей оферты по облигациям.

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2017 года	срок до погашения облигаций					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	4,22-9,25	2 874 312	-	-	-	922 484	1 424 476	527 352
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>2 874 312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>922 484</b>	<b>1 424 476</b>	<b>527 352</b>

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2016 года	срок до погашения облигаций					
				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	-
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>15 854 061</b>	<b>-</b>	<b>2 597 810</b>	<b>2 579 657</b>	<b>6 330 656</b>	<b>4 325 252</b>	<b>20 686</b>

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года представлен ниже:

	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 007	9 065	111 908	-	-	123 980
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	292 675	456 899	8 304 271	272 231	826 547	10 152 623
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	826 547	826 547

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года представлен ниже:

	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	180 648	180 648
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	4 143 630	12 594 826	2 119 098	898 047	19 755 601
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	826 547	826 547

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

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	6 976 350	14 471 288
Банки	1 249 986	3 805 016
Промышленное производство	1 050 081	305 567
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	516 256	631 981
Транспорт и связь	359 950	-
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	171 724	110 000
Торговля оптовая	-	545 934
Сумма резерва на возможные потери	(171 724)	(114 185)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>10 152 623</b>	<b>19 755 601</b>

По состоянию на 1 января 2016 года в состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации ООО «Внешпромбанк», по которым, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в январе 2016 года, было признано обесценение, и в качестве события после отчетной даты за 2015 год созданы резервы в размере 100% от стоимости вложения.

В 2016 году в целях предъявления требований к эмитенту ценных бумаг в судебном порядке, облигации ООО «Внешпромбанк» переведены со счета собственника на эмиссионный счет эмитента в НКО НРД ЗАО, в результате чего были переклассифицированы в прочие активы (п.6.10).

По состоянию на 1 января 2017 года в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, просроченные ценные бумаги отсутствуют.

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».

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «Имеющиеся в наличии для продажи» (кроме указанной выше), «Удерживаемые до погашения», из одной категории в другую по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года не проводилась.

#### **6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации**

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственности, %	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственности, %
Инвестиции в дочерние организации				
ПАО КБ «РусЮгБанк»	826 547	99,97%	826 547	99,97%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>826 547</b>		<b>826 547</b>	

#### **6.6. Требование по текущему налогу на прибыль**

В связи с тем, что налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет РФ, уплачивается по месту нахождения Банка, а также каждого из ее обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, сумма требований к бюджетам Воронежской и Белгородской области превышает исчисленные суммы налога, подлежащие перечислению в данные бюджеты.

Требования по налогу на прибыль на 1 января 2017 года составили 2 597 тыс. рублей, на 1 января 2016 года составили- 4 363 тыс. рублей.

#### **6.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам. Банк также признает отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль. По итогам отчетного года Банком получена налогооблагаемая прибыль в объеме 1 879 442 тыс. рублей, Банком для уменьшения налога на прибыль в отчетном году использован налоговый убыток прошлых лет в сумме 1 630 939 тыс. рублей. Налоговая база за 2016 для исчисления налога составила 248 503 тыс. рублей.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

По состоянию на 1 января 2017 года в бухгалтерском учете Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 299 010 тыс. рублей по требованиям к ООО «Внешпромбанк», которые не признаны в налоговом учете. По мнению руководства Банка, возникшие налоговые активы в размере 59 802 тыс. рублей не могут быть утилизированы в обозримом будущем и отражены в таблице как непризнанные отложенные налоговые активы.

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года может быть представлено следующим образом:



	1 января 2017 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2016 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	3	-	-	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 796)	(26 390)	-	1 594
Чистая ссудная задолженность	-	(11)	-	11
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 349	519 275	(4 548)	(408 378)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(8 739)	(9 901)	(3 546)	4 708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 564	9 564	-	-
Прочие активы	82 389	79 187	-	3 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 713	10 713	-	-
Выпущенные долговые обязательства	(1 055)	(8 354)	-	7 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 567	8 621	-	3 946
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	12 118	(571)	-	12 689
Непризнанный отложенный налоговый актив	(59 802)	(59 802)	-	-
<b>Итого отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>139 311</b>	<b>522 331</b>	<b>(8 094)</b>	<b>(374 926)</b>
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	-	(326 188)	-	326 188
<b>Итого</b>	<b>139 311</b>	<b>196 143</b>	<b>(8 094)</b>	<b>(48 738)</b>
	1 января 2016 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2015 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	3	3	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 594	198 930	-	(197 336)
Чистая ссудная задолженность	11	(3)	-	14
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(408 378)	77 489	(122 496)	(363 371)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 708	(1 578)	-	6 286
Прочие активы	3 202	(21)	-	3 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(157 919)	-	157 919
Выпущенные долговые обязательства	7 299	(1 085)	-	8 384
Прочие обязательства	-	213	-	(213)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 946	(12 256)	-	16 202
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	12 689	5 501	-	7 188
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(374 926)</b>	<b>109 274</b>	<b>(122 496)</b>	<b>(361 704)</b>
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	326 188	(73 874)	-	400 062
<b>Итого</b>	<b>(48 738)</b>	<b>35 400</b>	<b>(122 496)</b>	<b>38 358</b>

## 6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 и 2015 годы представлены далее:

тыс. рублей	Здания, земля	Внеоборот- ные запасы, предназ- наченные для продажи	Мебель и оборудо- вание	Транспорт	Капиталь- ные вложения	НМА	Матери- альные запасы	Итого
Первоначальная стоимость имущества по состоянию на 1 января 2016 года	3 326	207 000	164 718	38 470	-	-	35	413 549
Накопленная амортизация и обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	(1 017)	(10 500)	(88 764)	(27 195)	-	-	-	(127 476)
Реклассификация*	15 378	(207 000)	22 793	-	-	-	-	(168 829)
Приобретение имущества	234	-	3 719	2 500	7 367	5 476	23 786	43 082
Выбытие имущества	-	-	(3 216)	(712)	(7 367)	-	(23 451)	(34 746)
Амортизационные отчисления и обесценение	(642)	-	(30 437)	(4 033)	-	(123)	-	(35 235)
Списание амортизации при выбытии имущества и изменение резервов на прочие потери	-	10 500	2 849	712	-	-	-	14 061
Переоценка	17 728	-	-	-	-	-	-	17 728
<b>Остаточная стоимость имущества по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>35 007</b>	<b>-</b>	<b>71 662</b>	<b>9 742</b>	<b>-</b>	<b>5 353</b>	<b>370</b>	<b>122 134</b>
тыс. рублей	Здания, земля	Внеоборот- ные запасы, предназ- наченные для продажи	Мебель и оборудо- вание	Транспорт	Капиталь- ные вложения	НМА	Матери- альные запасы	Итого
Первоначальная стоимость имущества по состоянию на 1 января 2015 года	3 326	30 000	129 980	33 166	63 122	-	63	259 657
Накопленная амортизация и обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(910)	(6 000)	(67 931)	(23 532)	-	-	-	(98 373)
Приобретение имущества	-	177 000	43 785	5 304	15 149	-	17 035	258 273
Выбытие имущества	-	-	(9 047)	-	(78 271)	-	(17 063)	(104 381)
Амортизационные отчисления и обесценение	(107)	(4 500)	(29 631)	(3 663)	-	-	-	(37 901)
Списание амортизации при выбытии имущества и изменение резервов на возможные потери	-	-	8 798	-	-	-	-	8 798
<b>Остаточная стоимость имущества по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>2 309</b>	<b>196 500</b>	<b>75 954</b>	<b>11 275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>286 073</b>

\*В статье «Реклассификация» отражено изменение состава основных средств, связанное с внесением изменений в Правила бухгалтерского учета, утвержденных Положением Банка России №448-П. В частности, недвижимое имущество, учитываемое в 2015 году в составе внеоборотных запасов, 1 января 2016 года переведено в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Одновременно неотделимые улучшения, произведенные в арендуемом помещении, из состава расходов будущих периодов реклассифицированы в состав основных средств.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости следующих объектов основных средств:

- нежилое помещение, Белгородская обл., г. Старый Оскол, микрорайон Олимпийский, д.49А,
- земельный участок, Белгородская обл., г. Старый Оскол, микрорайон Олимпийский, д.49А.

Оценка проводилась независимой компанией профессиональных оценщиков ООО «Апхилл». ООО «Апхилл» является членом Ассоциации российских банков и членом Некоммерческого партнерства «Содружество аналитиков, экспертов и консультантов».

Сведения об оценщике: Муромский Степан Алексеевич, член Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации оценщиков (далее – НП СОО) «Международная палата оценщиков», включен в реестр оценщиков под № 0177; Чермошенцева Екатерина Михайловна, член НП СОО «Экспертный совет», включена в реестр оценщиков № 958.

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 73 884 тыс. рублей и 73 809 тыс. рублей, соответственно.

#### **6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Квартиры в г. Тюмень	166 507	-
Квартиры в г. Тверь	70 056	-
Недвижимое имущество производственного назначения и земельный участок в Московской области	33 166	-
Недвижимое имущество производственного назначения и земельный участок в г. Крымск	30 000	-
Сумма резерва на возможные потери	<u>(31 884)</u>	<u>-</u>
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b><u>267 845</u></b>	<b><u>-</u></b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимое имущество, полученное Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств.

По состоянию на 1 января 2016 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 207 000 тыс. рублей включались в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», в том числе следующие объекты недвижимости:

- квартиры по адресу: г. Тюмень, ул. 30 лет Победы, д. 91 в количестве 81 штуки на общую сумму 177 000 тыс. рублей;
- недвижимое имущество производственного назначения и земельный участок в г. Крымск суммарной балансовой стоимостью 30 000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, учитываемой в составе ДАПП. По результатам проведенной оценки в балансе отражено обесценение следующих объектов недвижимости:

- квартиры Тверская обл., г. Тверь, ш. Петербургское, д.15,
- нежилое здание Московская область, Чеховский район,

## 6.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Проценты к получению, в т. ч.:	46 583	121 051
- просроченные проценты	2 990	11 560
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	343 871	35 487
- просроченная задолженность	306 464	18 887
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(333 314)</u>	<u>(26 914)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>57 140</b>	<b>129 624</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	3 685	43 565
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	477 168	21 546
- просроченная задолженность	1 970	4 356
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	599	770
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	1 710	685
- просроченная задолженность	333	280
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(108 457)</u>	<u>(8 197)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>374 705</b>	<b>58 369</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>431 845</b>	<b>187 993</b>

Существенное изменение по статье «Прочая дебиторская задолженность» обусловлено включением в 2016 году в состав прочих активов облигаций ООО «Внешпромбанк» (пояснение в п.6.4) в сумме 299 010 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года резерв создан в размере 100%. Существенное изменение по статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» обусловлено включением в 2016 году имущественных прав требований по договорам долевого участия в строительстве на общую сумму 453 692 тыс. рублей. Резерв создан в размере 21% или 95 275 тыс. рублей.

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов Банка, приведена в следующих таблицах:

на 1 января 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
	Прочие активы	31 582	183 244	216 780	60	179
на 1 января 2016 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
	Прочие активы	81 448	98 519	-	-	8 026

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года отсутствует.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в размере 441 771 тыс. рублей и 35 111 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года составляет 311 757 тыс. рублей и 35 083 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года составляет 311 579 тыс. рублей и 27 057 тыс. рублей соответственно.

### 6.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	14 950 000
Кредиты ЦБ РФ	-	500 000
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>-</b>	<b>15 450 000</b>

### 6.12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	186 738	496 295
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2 435 631	54 817
Корреспондентские счета других банков	11 861	11 854
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>2 634 230</b>	<b>562 966</b>

### 6.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	8 085 689	9 684 557
Средства на расчетных и текущих счетах	4 539 487	8 595 625
Прочие привлеченные средства	5 861 241	6 706 515
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>18 486 417</b>	<b>24 986 697</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 5 859 414 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 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	8 384 573	10 034 742
Научные исследования и разработки	2 039 703	2 659 387
Производство прочих неметаллических продуктов	389 996	1 050 441
Недвижимость	312 867	283 951
Торговля	279 966	336 665
Транспорт и связь	191 345	1 371 911
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	65 280	942 968
Деятельность гостиниц и ресторанов	54 789	63 954
Строительство	41 350	30 384
Добывающая промышленность и металлургия	5 452	22 349
Сельское хозяйство	3 979	14 036

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Пищевая промышленность	2 718	1 032
Энергетика	56	266
Прочее	348 874	282 416
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	6 365 470	7 892 195
в том числе		
подлежащие страхованию	6 283 986	7 803 355
не подлежащие страхованию	81 484	88 840
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>18 486 417</b>	<b>24 986 697</b>

В отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в статье «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей» и далее в аналогичных статьях по всему тексту Пояснительной информации отражены привлеченные денежные средства, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

#### **6.14. 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 января 2017 года представлена в таблице:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	53 563	-
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>53 563</b>	<b>-</b>

#### **6.15. Выпущенные долговые обязательства**

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2016 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные облигации	1 274 039	12,50-13,00	3 502 974	14,50-14,75
Выпущенные векселя, в т.ч.:	43 819		271 291	
- дисконтные	-	-	200 000	7,99-12,73
- процентные	39 819	1,00-10,9	71 291	2,40-9,90
- беспроцентные	4 000	-	-	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>1 317 858</b>		<b>3 774 265</b>	

Информация о сроках погашения выпущенных долговых обязательств Банка приведена в следующих таблицах:

на 1 января 2017 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	1 252 122	-	52 459	13 277	1 317 858

на 1 января 2016 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	1 364 002	521 736	1 885 830	2 697	3 774 265

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

#### 6.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль на 1 января 2017 года составляет 12 354 тыс. рублей. На 1 января 2016 года обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует.

#### 6.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.:	75 079	207 297
- доллары США	222	4 796
- евро	123	-
- рубли	74 734	202 501
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	21 200	-
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	8 481	5 443
- доллары США	4 036	5 172
- евро	1 165	-
- швейцарские франки	12	-
- рубли	3 268	271
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	8 438	12 262
- доллары США	1 988	2 006
- евро	299	1 243
- рубли	6 151	9 013
Прочая кредиторская задолженность	934	36 907
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>114 134</b>	<b>261 909</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 211	18 711
Расчеты по налогам и сборам	7 141	2 383
Доходы будущих периодов	3 051	3 058
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>30 403</b>	<b>24 154</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>144 537</b>	<b>286 063</b>

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств Банка, приведена в следующих таблицах:

на 1 января 2017 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	125 447	14 731	1 977	2 382	144 537

на 1 января 2016 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	270 821	2 045	12 371	826	286 063



Прочие обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательства на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года отсутствует.

Кредиторская задолженность по сделкам с иностранной валютой на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года отсутствует.

#### **6.18. 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 января 2017 года и 1 января 2016 года отсутствуют.

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

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	49 297	4 312
Выданные гарантии и поручительства	9 090	10 450
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 450	4 969
<b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>	<b>62 837</b>	<b>19 731</b>

#### **6.19. Средства акционеров**

По состоянию на 1 января 2017 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 января 2017 года состоит из 3 035 000 акций и составляет 3 035 000 тыс. рублей. Способ размещения – конвертация.

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.

#### **6.20. Резервный фонд**

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

#### **6.21. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив)**

Представлена следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	37 860	47 242
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(65 873)	(97 992)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	5 602	10 150
<b>Итого переоценка ценных бумаг</b>	<b>(22 411)</b>	<b>(40 600)</b>

**6.22. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство**

Представлена следующим образом:

	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
Прирост стоимости основных средств при переоценке (пояснение 6.8)	17 728	-
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (пояснение п.6.7)	<u>(3 546)</u>	<u>-</u>
<b>Итого переоценка основных средств и нематериальных активов</b>	<b><u>14 182</u></b>	<b><u>-</u></b>

**6.23. Безотзывные обязательства кредитной организации**

Представлены следующим образом:

	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2016 года, тыс. рублей</u>
<b>Безотзывные обязательства</b>		
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	1 210 004
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	231 896	34 893
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 719 998	2 160 129
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	-	293 333
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 099 703	-
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	<u>2 335 393</u>	<u>18 073 089</u>
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b><u>6 386 990</u></b>	<b><u>21 771 448</u></b>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	<u>2017 год,</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>	<u>2016 год,</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 474 364	73,8	3 499 341	66,8
От вложений в ценные бумаги	814 976	24,3	1 503 903	28,7
От размещения средств в кредитных организациях	64 175	1,9	233 322	4,5
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3 353 515</b>	<b>100</b>	<b>5 236 566</b>	<b>100</b>

### 7.2. Процентные расходы

	<u>2017 год,</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>	<u>2016 год,</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 224 809	55,3	1 687 482	42,1
По привлеченным средствам кредитных организаций	722 319	32,6	1 693 603	42,3
По выпущенным долговым обязательствам	268 502	12,1	626 977	15,6
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>2 215 630</b>	<b>100</b>	<b>4 008 062</b>	<b>100</b>

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

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

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

тыс. рублей	1 января 2017 года	Создание/ (восстановление) резерва	Списание активов за счет сформированного резерва	1 января 2016 года	Создание/ (восстановлени е) резерва	Списание активов за счет сформирован ного резерва	1 января 2015 года
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в т.ч.</b>	1 744 110	<b>926 618</b>	(5 306)	822 798	31 854	(68 512)	859 456
по требованиям к юридическим лицам	1 569 909	864 197	-	705 712	(27 945)	(60 000)	793 657
по требованиям к физическим лицам	146 756	66 032	(4 384)	85 108	55 318	(412)	30 202
по корреспондентским счетам	14	(2)	-	16	15	-	1
по требованиям к кредитным организациям	455	345	-	110	110	-	-
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	26 976	16 230	(922)	11 668	(13 455)	(8 100)	33 223
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	-	(20 184)	-	20 184	17 811	-	2 373
<b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	171 724	77 723	-	94 001	72 001	-	22 000
<b>Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.</b>	509 516	474 058	(18 217)	53 675	(49 345)	(7 470)	110 490
по прочим активам	414 795	409 255	(17 904)	23 444	7 432	(7 470)	23 482
по внеоборотным активам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи	31 884	21 384	-	10 500	(4 500)	-	6 000
по резервам некредитного характера	-	313	(313)	-	-	-	-
по условным обязательствам кредитного характера	62 837	43 106	-	19 731	(61 277)	-	81 008
<b>Итого сформированный резерв</b>	<b>2 425 350</b>	<b>1 478 399</b>	<b>(23 523)</b>	<b>970 474</b>	<b>54 511</b>	<b>(75 982)</b>	<b>991 945</b>

**7.4. 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 (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	2016 год, тыс. рублей	2015 год, тыс. рублей
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(940 389)	(1 066 860)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	781 581	1 463 874
<b>Итого чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(158 808)</b>	<b>397 014</b>

**7.5. Чистые доходы (расходы)**

Представлены следующим образом:

	2016 год, тыс. рублей	2015 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	211 267	1 196 650
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 572	(110 777)
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(184)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	323 810	(430 057)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	126
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(940 389)	(1 066 860)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	781 581	1 463 874
Комиссионные доходы	259 782	284 241
Комиссионные расходы	(82 005)	(86 567)
Создание резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (пояснение 7.3)	(77 723)	(72 001)
(Создание) восстановление резерва по прочим потерям (пояснение 7.3)	(474 058)	49 344
Прочие операционные доходы	43 113	20 391
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>124 766</b>	<b>1 248 364</b>

**7.6. Операционные расходы**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2016 год, тыс. рублей	2015 год, тыс. рублей
Расходы от реализации прав требования	488 789	99 538
Расходы на содержание персонала	453 855	448 419
Расходы от передачи активов в доверительное управление	-	264 447
Организационные и управленческие расходы	214 026	186 800
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	167 564	169 504
Амортизация	35 235	33 403
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	21 339	12 000
Прочие операционные расходы	10 758	170 586
Расходы от операций с предоставленными кредитами	6 770	-
Другие расходы, относимые к прочим	851	3 576
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	54	5 245
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 399 241</b>	<b>1 393 518</b>

### 7.7. Информация о вознаграждении работникам

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

	2016 год, тыс. рублей	2015 год, тыс. рублей
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	355 985	338 916
Налоги и отчисления по заработной плате	96 153	108 316
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 698	1 187
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	19	-
<b>Итого</b>	<b>453 855</b>	<b>448 419</b>

### 7.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год, тыс. рублей	2015 год, тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	51 883	10 708
в том числе:		
Налог на прибыль по ставке 20%	49 700	-
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	2 183	10 708
Изменение отложенного налога на прибыль	(196 142)	(35 399)
Прочие налоги, всего:	55 080	65 073
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	45 317	58 930
Налог на имущество	5 111	375
Налог на землю	1 929	573
Уплаченная госпошлина	1 526	4 070
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	822	752
Транспортный налог	338	336
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	37	37
<b>Итого</b>	<b>(89 179)</b>	<b>40 382</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль за 2016 и 2015 годы составляет 20%.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 января 2017 года и 1 января 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**

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Основная цель управления капиталом 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 характеристиках 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.

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

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 2017 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») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан соблюдать надбавку поддержания достаточности капитала в размере 0,625% (с 1 января 2017 года – 1,25%) и антициклическую надбавку, определяемую как средневзвешенное значение национальных антициклических надбавок, установленных уполномоченными национальными органами стран, включая РФ, с резидентами которых Банком заключены сделки, подверженные кредитному и рыночному рискам. Величина антициклической надбавки в 2016 году составляла 0%.

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.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка.

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 января 2017 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 января 2017 года нормативы Н1.1. и Н1.2. составили 11,5%, норматив Н1.0. составил 27,7%) дополнительные внешние привлечения средств в капитал Банка не предполагаются.

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



	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Основной капитал	4 060 782	5 105 285
Базовый капитал	4 060 782	5 105 285
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 689 414	6 412 962
Всего капитал	9 750 196	11 518 247
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	27,7	21,9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11,5	9,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,5	9,7

Фактическое значение норматива достаточности базового капитала в размере 11,5%, существенно превышающее установленное Банком России минимальное значение – 4,5%, позволяет Банку соблюдать надбавку поддержания достаточности капитала, установленную в размере 0,625%.

Фактическое значение антициклической надбавки в отчетном периоде принимало нулевые значения, поскольку национальными органами стран (включая РФ) с резидентами которых Банком заключались сделки, подверженные кредитному и рыночному рискам, установлены значения национальных антициклических надбавок в размере 0%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 1 января 2017 года составляет 1 942 217 тыс. рублей или 5,5244% от величины активов, взвешенных по уровню риска.

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

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

Ниже представлена информация об акциях Банка:

Акции именные обыкновенные бездокументарные.

Номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей.

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

Количество размещенных ценных бумаг - 3 035 000 штук.

Способ размещения – конвертация.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 10103421В.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет базового капитала осуществлен в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П с учетом его поэтапного вступления в силу в течение переходного периода с 1 января 2014 по 1 января 2018 года, а именно:

переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включена в расчет показателя в размере 60% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Финансовый результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, и убыток отчетного года для включения в расчет базового капитала представлены ниже:

	2016 год, тыс. рублей	2015 год, тыс. рублей
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 345 471	2 555 433
Убыток отчетного года	1 191 499	192 293
Итого нераспределенная прибыль	1 153 972	2 363 140

В 2016 и 2015 году выплат дивидендов не было. В 2017 году Банк не планирует выплачивать дивиденды по итогам 2016 года. Существующая дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении Банка в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет и аккумулируется. В среднесрочной перспективе пересмотр дивидендной политики Банка не планируется.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 5 859 414 тыс. рублей на 1 января 2017 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 января	1 января
				2017 года, тыс. рублей	2016 года, тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	2 220 000	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	3 032 845	3 644 135
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	606 569	728 827
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>5 859 414</b>	<b>6 592 962</b>

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

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

	1 января 2017 года, тыс. рублей	Создание/ (восстановление) за отчетный период, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Сформированные резервы на возможные потери, всего	2 425 350	1 454 876	970 474
в том числе:			
по ссудной задолженности	1 744 096	941 498	802 598
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	618 417	470 272	148 145
по условным обязательствам кредитного характера	62 837	43 106	19 731

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета собственных средств (капитала):

на 1 января 2017 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	5 859 414
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 120 647	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	-	Инструменты добавочного	32	-

	отнесенные в добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	5 859 414
2.2.1			5 859 414	из них: субординированные кредиты	X	5 859 414
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	122 134	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 212	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	3 212	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 212
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 141	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 141
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	139 311	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	139 311	"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	25 179 055	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	826 547	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	217 468
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	50 000	"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	150 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	90 000

на 1 января 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	6 592 962
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25 549 663	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	6 592 962
2.2.1			6 592 962	из них: субординированные кредиты	X	6 592 962
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	286 073	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	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	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	326 188	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	326 188	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	130 475
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	374 926	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	3, 5, 6, 7	48 432 129	X	X	X

	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:					
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	826 547	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	101 702
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	50 000	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	20 000
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	150 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	60 000

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

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

В 2016 году стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2017 года составило 53,5%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 182,9%, что выше границ, установленных ЦБ РФ. Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2017 года составило 53,7%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках границ, установленных ЦБ РФ. Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах, собственные облигации Банка.

Динамика изменения показателя финансового рычага в течение 2016 года представлена в таблице:

	1 января 2017 года	1 октября 2016 года	1 июля 2016 года	1 апреля 2016 года
Основной капитал, тыс. рублей	4 060 782	3 953 292	4 781 591	4 831 086
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	28 193 019	33 465 064	35 179 119	40 357 948
Показатель финансового рычага по Базелю III	14,4%	11,8%	13,6%	12,0%

Прирост данного показателя, представляющего собой соотношение основного капитала и активов под риском, обусловлен снижением, как значения основного капитала Банка, так и величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска. Основной капитал

в отчетном периоде снизился за счет включенного в его состав убытка отчетного года. Снижение балансовой стоимости активов обусловлено снижением величины портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, и сокращением вложений в ценные бумаги.

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода возросло с 12,0% по состоянию на 1 апреля 2016 года до 14,4% на 1 января 2017 года. Указанные изменения связаны со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска (минус 12 164 929 тыс. рублей, в т. ч. уменьшением величины балансовых активов под риском с учетом поправки на 4 035 168 тыс. рублей, увеличением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок на 153 369 тыс. рублей, уменьшением требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 7 691 137 тыс. рублей, уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 583 677 тыс. рублей).

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований представлен ниже:

	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего.	27 353 992
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	29 389
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	438 681
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 103 566
Прочие поправки	732 609
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	28 193 019

Расчет показателя финансового рычага представлен ниже:

	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>
Величина балансовых активов, всего:	24 206 531
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного	583 440
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	23 623 091
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	153 369
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок итого:	3 312 993
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера итого:	1 103 566
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	28 193 019
Основной капитал	4 060 782
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,4%

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, информация о показателе краткосрочной ликвидности будет раскрыта 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.



	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	533 817	579 160
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	425 652	1 129 819
Средства на корреспондентских счетах в банках,	420 183	2 296 751
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 379 652</b>	<b>4 005 730</b>

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2017 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 2 626 078 тыс. рублей, из них отток денежных средств от операционной деятельности за 2016 год, составил 11 008 477 тыс. рублей, приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 8 455 322 тыс. рублей.

В 2016 и 2015 году инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

## 11. СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года состав Совета директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров
- Захарова Татьяна Валентиновна – Член Совета директоров, Председатель Правления
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

Решением Общего собрания акционеров Банка 28 июня 2016 года был исключен из Совета директоров Банка Боронин Сергей Александрович.

Решением Общего собрания акционеров Банка 28 июня 2016 года в состав Совета директоров Банка была избрана Захарова Татьяна Валентиновна.

По состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка – и коллегиальным исполнительным органом -



Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2016 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
  - Ответственного сотрудника Отдела противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- Подразделение по управлению рисками;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- Иные структурные подразделения ответственные сотрудники Банка, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

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

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за

реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

### **Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка**

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

К полномочиям Совета директоров Банка в области организации внутреннего контроля в Банке относятся:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита;
- по представлению Председателя Правления Банка утверждение на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка и согласование его освобождения от должности;
- оценка эффективности выполнения Руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов.

Правление Банка осуществляет:

- предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

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

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

#### **Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков**

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

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию

#### **Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок**

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами

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

#### **Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности**

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

#### **Мониторинг системы внутреннего контроля**

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля кредитной организации и Управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля оказывает содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного управления регуляторным риском. Служба внутреннего контроля осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате

несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

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

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

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 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 надёжную структуру управления рисками с точно определёнными, 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, ориентируясь на лучшие международные практики (использование VaR – оценок, стандартизированного метода расчета операционного риска и т.д.) 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 Федерации, 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 рисками.

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 рассматривается Банком как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка.

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

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

Неожиданные потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт собственных средств. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

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

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

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

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

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Порядок определения внутреннего капитала в настоящее время Банком не установлен.

В соответствии с действующей Политикой управления рисками системой управления рисками в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал, размер и структура которого позволяют использовать его на покрытие рисков в полном объёме.

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

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

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- 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 правонарушений.

- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- 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 правонарушений. К таким правилам и практике Банк относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления.

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.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного, рыночного, валютного, операционного рисков, риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля (процентного риска) Банк использует количественные методы.

В отношении риска потери деловой репутации количественные методы для определения потребности в капитале Банк не использует. Покрытие возможных убытков от реализации риска потери деловой репутации осуществляется Банком за счёт выделения суммы капитала на его покрытие.

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 ликвидности, процентному риску банковского портфеля, риску потери деловой репутации.

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.

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

По состоянию на 1 января 2017 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 2 812 894 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 599 228 тыс. рублей
- рыночного риска - 795 855 тыс. рублей
- операционного риска - 417 811 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2016 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляла 4 207 579 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 569 717 тыс. рублей
- рыночного риска - 1 277 687 тыс. рублей
- операционного риска – 360 175 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2017 года составляет 2 533 389 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 599 228 тыс. рублей
- риска ликвидности - 42 977 тыс. рублей
- валютного риска - 6 974 тыс. рублей
- рыночного риска - 167 176 тыс. рублей
- операционного риска - 467 563 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля - 248 971 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 500 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2016 года составляла 4 468 616 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 569 717 тыс. рублей
- риска ликвидности – 62 467 тыс. рублей
- валютного риска – 82 433 тыс. рублей
- рыночного риска - 582 594 тыс. рублей
- операционного риска – 446 308 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля - 725'097 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2017 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 1 425 032 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 900 043 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 633 347 тыс. рублей

Имеющийся на 1 января 2017 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 4 480 862 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 3 360 647 тыс. рублей
- основного капитал - 3 360 647 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 120 215 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 57%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2017 года 90%.

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

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2016 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 2 513 597 тыс. рублей

- основного капитала не менее 3 351 462 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 117 154 тыс. рублей
- 

Имевшийся на 1 января 2016 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 6 164 866 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 4 623 648 тыс. рублей
- основного капитал - 4 623 648 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 541 218 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску составляет (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 72%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2016 года не устанавливалась.

#### **12.1.1. Кредитный риск**

Уровень стратегического управления кредитным риском включает:

- Совет директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет Банка;
- Кредитный комитет кредитующего подразделения;
- Службу внутреннего аудита.

Уровень тактического управления включает:

- Куратора риск-подразделения;
- Куратора подразделения, ответственного за управление кредитным риском;
- Риск-подразделение;
- Подразделения/должностные лица, ответственные за управление кредитным риском, в т.ч. Кредитное Управление

Совет директоров решает следующие задачи:

- утверждение стратегических показателей по кредитному риску;
- утверждение Кредитной политики;
- утверждение отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;

Правление банка решает следующие задачи:

- согласование Кредитной политики;
- утверждение внутренних нормативных документов по оценке кредитного риска;
- согласование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;

Кредитный комитет решает следующие задачи:

- утверждение мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска и минимизацию последствий реализации событий кредитного риска;
- утверждение лимитов.

Куратор риск-подразделения – Председатель Правления Банка решает следующие задачи:

- участвует в процедурах взаимодействия риск-подразделения с подразделениями, ответственными за управление кредитным риском по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на уровень кредитного риска, и принимает решение в случае возникновения конфликта интересов;

Куратор подразделений, ответственных за управление кредитным риском – заместитель Председателя Правления решает следующие задачи:

- участвуют в процедурах взаимодействия подразделений, ответственных за управление кредитным риском и риск-подразделения по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на уровень кредитного риска.

Риск-подразделение – Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и Банковской группы в рамках процесса управления кредитным риском решает следующие задачи:

- согласование документов, определяющих стратегию и тактику управления кредитным риском;
- проведение стресс-тестирования;
- анализ представленных данных по оценке и прогнозу кредитного риска;
- оценка текущего состояния Банка на основании оценки кредитного риска и результатов стресс-тестирования, при необходимости изменение оценки и прогноза кредитного риска, формирование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков, доведение информации членов Совета директоров, членов Правления, Куратора риск-подразделения и подразделений ответственных за управление кредитным риском;
- участие в разработке планов мероприятий по минимизации кредитного риска и минимизации последствий массовой реализации событий кредитного риска;
- контроль адекватности методологии и процедур, разработанных подразделениями банка в рамках решения ими задач по управлению кредитным риском.

Подразделения/должностное лицо, ответственное за управление кредитным риском решают следующие задачи:

- подготовка экспертного заключения о необходимости включения нового продукта/услуги в элементы расчетной базы для оценки кредитного риска;
- подготовка изменений в действующие документы, определяющие стратегию и тактику управления кредитным риском, для последующего утверждения соответствующим Уполномоченным органом;
- согласование внутренних нормативных документов, регулирующих процессы и процедуры, оказывающие влияние на оценку кредитного риска (по всем объектам кредитного риска);
- общий контроль соблюдения установленных лимитов;
- организация или проведение процедур идентификации, мониторинга и минимизации кредитных рисков;
- качественная и количественная оценка кредитного риска, проведение аналитических исследований и формирование прогноза уровня кредитного риска, учитывая причины, темпы и динамику его изменения;
- подготовка планов мероприятий по снижению кредитного риска.

Служба внутреннего аудита решает следующие задачи:

- проведение периодических проверок соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском, включая оценку адекватности системы управления кредитным риском экономическому положению Банка и состоянию внешней экономической среды;
- информирование органов управления о результатах проведения проверок;
- контроль устранения выявленных нарушений.

В качестве стратегической 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 его общей инвестиционной привлекательности.

Актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Кредитным Управлением Банка совместно с подразделением, отвечающим за бизнес-планирование.

Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в Бизнес-плане, ежегодно утверждаемым Советом директоров Банка. Банк устанавливает целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля.

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в среднехронологическом и абсолютном выражении;
- удельный вес ссудной задолженности корпоративных клиентов и кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле;
- удельный вес просроченной ссудной задолженности корпоративных клиентов и кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле;
- средняя ставка размещения, % годовых;
- иные показатели (в том числе различные лимиты, нормативы), определяемые органами управления Банка.

В целях управления кредитным риском Банк 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.

В 2016 году разработана и внедрена система мониторинга кредитного риска с определением направлений мониторинга и разграничением ответственности подразделений за реализацию отдельных процедур мониторинга.

Реализация системы минимизации кредитного риска проводится Банком на постоянной основе при утверждении, внедрении и реализации внутренних нормативных документов, бизнес-процессов и процедур. При этом правила, процедуры и ограничения, установленные в целях реализации данной системы должны быть оперативно пересмотрены (в т.ч. частично) в случае возникновения кризисных или непредвиденных ситуаций в экономической среде.

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. В частности, в текущем году в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.
- Лимитирование. Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров и Кредитный комитет Участника Группы. Кредитное управление Участника Группы ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения. Контроль за соблюдением лимитов производится до момента проведения операции кредитования сотрудником Кредитного управления. Последующий контроль в рамках плановых проверок осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Кредитный комитет утверждает следующие виды лимитов:

- ✓ лимит на максимальную сумму выданных кредитов одному заемщику или группу взаимосвязанных заемщиков;
- ✓ лимиты максимального размера риска по отраслям (при этом отнесение заемщика к той или иной отрасли осуществляется в зависимости от преобладания в общем объеме выручки наибольшего удельного веса доходов от конкретно осуществляемой деятельности, производства, строительства, оказания услуг и т.д.);
- ✓ лимиты на отдельные кредитные продукты;
- ✓ лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.



Ограничение полномочий. Банк устанавливает многоступенчатую систему полномочий, которая фиксируется во внутренних документах по управлению кредитным риском. Политика по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска, возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления служебными полномочиями кредитным специалистом, руководителем кредитующего подразделения, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

Контроль за соблюдением установленных полномочий осуществляет Служба внутреннего аудита и Кредитное управление.

Перечень полномочий по операциям кредитования:

- лимит риска для Правления/Кредитного комитета кредитующего подразделения/Кредитного комитета Банка на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий;
  - лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий.
- **Ценообразование.** Система ценообразования ориентирована на то, чтобы иметь возможность компенсировать повышенные кредитные риски по одному из направлений деятельности, за счет повышения его доходности. При этом система ценообразования на продукты и услуги, относящиеся к деятельности, являющейся источником кредитного риска, в целом ориентирована на долгосрочные отношения с клиентами и контрагентами и не ориентирована на получение единовременной максимальной выгоды с последующими высокими кредитными рисками. Цена конкретных продуктов и услуг, являющихся источником кредитного риска, устанавливается на основании экспертной оценки членов Правления 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. Географические приоритеты определяются Стратегией развития Банка, которая утверждается Советом директоров. Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются Кредитной политикой Банка.
  - **Минимизация рисков по конкретной ссуде.** Основными инструментами, используемыми Банком, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде являются: обеспечение ссуды поручительством, залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами. Контроль за кредитным риском конкретного заемщика возлагается на руководителя/заместителя руководителя кредитующего подразделения, начальника кредитного управления/отдела, кредитного специалиста в пределах их полномочий и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности. Информация о проведенной и планируемой работе в отношении заемщиков с высокой и повышенной степенью риска, выносится Кредитующими подразделениями или Кредитным управлением Банка на рассмотрение членов Кредитного комитета.
  - **Мониторинг.** Основными направлениями мониторинга являются:
    - мониторинг финансовых показателей заемщика;
    - мониторинг негативной информации клиенте с использованием из внешних источников;
    - мониторинг стоимости заложенного имущества.

При выявлении негативной информации, полученной в результате проводимых процедур мониторинга, подразделениями, участвующими в управлении кредитным риском инициируются мероприятия по снижению кредитного риска и, в случае необходимости, формируется резерв на возможные потери по ссуде.

- Резервирование под ожидаемые потери. Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка:
  - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
  - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Банк отдает предпочтение кредитам, полностью обеспеченных залогом (наиболее приоритетным видом залога является недвижимость, автотранспорт. Залоговая стоимость предполагаемого предмета залога должна полностью обеспечивать сумму кредита, проценты, уплачиваемые за пользование кредитом за весь период кредитования (срока действия очередного транша), но не более шести месяцев, возможные убытки и расходы Залогодержателя, связанные с хранением и реализацией предмета залога при возникновении основания для обращения взыскания на заложенное имущество.

Оценка рыночной стоимости производится на постоянной основе, включает в себя как первоначальную оценку, так и мониторинг ценовых изменений на определенном сегменте рынка на протяжении всего срока действия договора залога, с целью своевременного выявления снижения стоимости предмета залога. В случае если при мониторинге рыночная стоимость окажется меньше установленной залоговой стоимости, Служба по работе с залогом инициирует вынесение вопроса об изменении залоговой стоимости и достаточности обеспечения на Кредитный комитет.

Залоговая стоимость предмета залога определяется на базе его рыночной стоимости (цены) с применением к ней дисконтирующего коэффициента. Применяемый размер дисконта в основном составляет 30-60 % от рыночной стоимости, в зависимости от вида обеспечения.

Справедливая стоимость залога определяется как цена предмета залога, по которой Залогодатель и покупатель, имеющий полную информацию о стоимости данного имущества, могли осуществить между собой в разумно-короткий срок, не превышающий 180 календарных дней, сделку купли-продажи имущества. Справедливая стоимость залога, необходимая для формирования резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения, определяется ежеквартально сотрудником залоговой службы Банка на основе рыночной стоимости. В ряде случаев Банк принимает за основу стоимость, указанную в отчетах независимого оценщика.

Для определения стоимости недвижимости проводится анализ данного сегмента рынка, выявляются сопоставимые по условиям объекта с предложенной к продаже ценой, определяется среднерыночная стоимость объектов с учетом весовых коэффициентов (ликвидность объекта, его местонахождение, качество и т.п.).

В целях сокращения срока экспозиции, т.е. приведения рыночной стоимости к справедливой, для быстрой продажи, полученная стоимость уменьшается на 10-20%, в зависимости от ликвидности предмета залога. Полученная справедливая стоимость обеспечения уменьшается на предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога, устанавливаются в размере 3% от кредитных обязательств Заемщика (сумма кредита и проценты за 6 месяцев).

Организация мониторинга залога на предмет сохранности проводится на плановой основе, мониторинг проводится с периодичностью:

Тип	Вид	Срок кредита	Периодичность мониторинга
Недвижимость	Жилая и нежилая	Один год и менее	Не реже одного раза в полгода
		Более 1 года	Не реже одного раза в год
	Земельные участки		Не реже одного раза в год
Транспорт	Железнодорожный		Не реже одного раза в полгода
		Воздушный	Не реже одного раза в полгода
	Морской (речной)		Не реже одного раза в полгода
		Автомобильный	Один год и менее
	Более 1 года	Не реже одного раза в полгода	
Оборудование, прочее имущество			Не реже одного раза в полгода
Товары в обороте			Не реже одного раза в три месяца

Основанием для обязательного осуществления внепланового мониторинга является несвоевременное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитному договору или иная негативная информация, которая влечет за собой увеличение кредитных рисков по клиенту.

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».

Совокупный объем кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года и среднем значении за отчетный период рассчитанный, путем применения средней арифметической величины к стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню рисков за отчетный период, представлен следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года		тыс. рублей Среднее значение стоимости активов (инструментов) взвешенных по уровню риска за период
	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 096 188	10 262 509	36 153 394	15 088 361	12 675 435
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего:	1 071 368	-	17 864 021	-	-
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 065 942	-	1 856 801	-	-
кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, залогом собственных бумаг	5 426	-	2 898 730	-	-
денежные средства полученные по сделкам прямого репо	-	-	13 108 490	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего:	338 407	67 681	3 318 079	663 616	365 649
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	183 295	36 659	1 957 776	391 555	214 107
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам РФ и участникам клиринга	155 112	31 022	1 360 303	272 061	151 542
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего:	11 364 393	9 711 798	14 971 294	14 424 745	12 068 273
Средства в кредитных организациях	48 881	48 867	12 323	12 307	30 587
Ссудная задолженность	10 313 721	9 088 824	14 488 981	14 050 176	11 569 500
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	75 685	-	-
Основные средства и материальные запасы	116 904	116 904	89 573	89 573	103 239
Требования по текущему налогу на прибыль	2 597	2 597	5 132	5 132	3 865
Отложенный налоговый актив	55 724	55 724	195 713	195 713	125 719
Прочие активы	826 566	398 882	103 887	71 844	235 363
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	322 020	483 030	-	-	241 515
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего:	3 236 775	173 819	1 542 681	79 359	126 589
Требования участников клиринга с пониженным коэффициентом	3 218 566	160 928	1 539 239	76 962	118 945
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	1 210	422	-	-	211
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	2 157	1 503	3 442	2 397	1 950
Ссуды, предоставленные субъектам малого бизнеса с коэффициентом риска 75 процентов	14 842	10 966	-	-	5 483
Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска, всего:	6 074 221	8 029 957	10 637 478	14 873 215	11 451 588
с коэффициентом риска 110	-	-	64 500	55 423	27 712

	1 января 2017 года		1 января 2016 года		Среднее значение стоимости активов (инструментов) взвешенных по уровню риска за период
	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
процентов с коэффициентом риска 130					
процентов с коэффициентом риска 150	752 289	572 299	748 975	324 972	448 636
процентов с коэффициентом риска 250	4 946 884	6 390 038	9 582 086	13 790 527	10 090 283
процентов с коэффициентом риска 1250	362 048	905 120	228 917	572 293	738 707
процентов, всего, в том числе:	13 000	162 500	13 000	130 000	146 250
Кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, всего:	1 341	3 535	838	2 562	3 049
с коэффициентом риска 300	1 341	3 535	756	2 082	2 809
с коэффициентом риска 600	-	-	82	480	240
Кредитный риск по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	4 960 748	1 337 241	3 444 844	1 828 675	1 582 959
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:	2 587 433	1 107 187	3 444 844	1 828 675	1 467 932
по выданным гарантиям с высоким риском	635 538	624 076	1 249 821	1 239 619	931 848
по кредитным линиям со средним риском	339 600	167 222	468 730	238 965	203 094
по кредитным линиям с низким риском	1 612 295	315 889	1 726 293	350 091	332 990
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 373 315	230 054	-	-	115 027

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», в подразделе «Чистая ссудная задолженность». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена в Разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах», в подразделе «Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов»

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.

Информация об общей величине 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 января 2017 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 322 024	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма	7 895 131	X
	доля в общей сумме ссуд, %	48,37%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	5 389 541	68,26
1.1.2	Снижение процентной ставки	2 494 190	31,59
1.1.3	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	-	-
1.1.4	Другое	11 400	0,15

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2016 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	27 170 550	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма	7 775 580	X
	доля в общей сумме ссуд, %	28,62%	X
	В том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	2 069 035	26,61
1.1.2	Снижение процентной ставки	2 489 685	32,02
1.1.3	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	3 102 907	39,91
1.1.4	Другое	113 953	1,47

Информация об объемах реструктурированных ссуд, по которым Правлением банка принято решение о признании обслуживания долга хорошим, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, приведена в Пояснении 6.3 - сведения о качестве активов Банка на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2017 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 января 2017 года представлена далее:

	тыс. рублей			Итого
	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам – физическим лицам	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	
Непросроченная задолженность	824 365	15 083 621	233 130	16 141 116
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	80	80
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	128	128
- на срок от 91 до 180 дней	-	11 440	14 640	26 080
- на срок более 360 дней	-	127 839	26 781	154 620
<b>Итого просроченной задолженности</b>	-	139 279	41 629	180 980
	<b>824 365</b>	<b>15 222 900</b>	<b>274 759</b>	<b>16 322 024</b>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,1% от общей величины ссудной задолженности и 0,7% от общей величины активов Банка.

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

	тыс. рублей			
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 780 327</b>	<b>23 136 155</b>	<b>344 557</b>	<b>26 261 039</b>
<b>Просроченная задолженность</b>				
- 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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>854 337</b>	<b>55 174</b>	<b>909 511</b>
	<b>2 780 327</b>	<b>23 990 492</b>	<b>399 731</b>	<b>27 170 550</b>

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 2016 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам предоставленным физическим лицам было списано 4 384 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	тыс. рублей		
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	64	5	69
- на срок от 31 до 90 дней	1	135	136
- на срок от 91 до 180 дней	110	7 990	8100
- на срок от 181 до 360 дней	664	318	982
- на срок более 360 дней	2 151	300 319	302 470
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>2 990</b>	<b>308 767</b>	<b>311 757</b>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 39,8% от общей величины прочих активов и 1,1% 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
<b>Просроченная задолженность</b>			
- 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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>11 560</b>	<b>23 523</b>	<b>35 083</b>

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 2016 год за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 19 140 тыс. рублей, из них, по процентам - 922 тыс. рублей, по прочим активам – 18 217 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 января 2017 года и 1 января 2016 года значения обязательных экономических нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, составило:

	Нормативное значение, %	1 января 2017 года, %	1 января 2016 года %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	21,1	20,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	158,8	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 января 2017 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 131	227 235	196 286	425 652
Средства в кредитных организациях	-	-	421 528	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	123 980	123 980
Чистая ссудная задолженность	128 003	13 652 990	823 911	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	10 152 623	10 152 623
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	294	29 983	26 863	57 140
	<u>130 428</u>	<u>13 910 208</u>	<u>11 745 191</u>	<u>25 785 827</u>

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

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион -ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 249	538 530	584 040	1 129 819
Средства в кредитных организациях	-	-	2 296 907	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	180 648	180 648
Чистая ссудная задолженность	314 623	23 284 780	2 780 218	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	19 755 601	19 755 601
Прочие финансовые активы	220	105 947	23 457	129 624
	<u>322 092</u>	<u>23 929 257</u>	<u>25 620 871</u>	<u>49 872 220</u>

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 данном Разделе, 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 января 2017 года представлена далее:

						тыс. рублей
	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа	Активы, подпадаю щие под коды 8846, 8956, ПК, ПКР	Итого
Денежные средства	533 817	-	-	-	-	533 817
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	532 125	-	21 283	-	-	553 408
Средства в кредитных организациях	-	338 408	27 584	-	55 536	421 528
Чистая ссудная задолженность	5 426	-	9 088 824	319 056	5 009 528	14 422 834
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 874 312	2 874 312
Отложенный налоговый актив	-	-	55 724	-	-	55 724
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	116 904	-	-	116 904
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	267 845	267 845
Прочие активы	-	-	401 480	2 964	26 811	431 255
	<u>1 071 368</u>	<u>338 408</u>	<u>9 711 798</u>	<u>322 020</u>	<u>8 234 032</u>	<u>19 677 626</u>



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

тыс. рублей

	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа	Активы, подпадающие под коды 8846, 8956, ПК, ПКР	Итого
Денежные средства	579 160	-	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 277 641	-	-	-	-	1 277 641
Средства в кредитных организациях	-	2 163 977	12 307	-	120 623	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	180 649	180 649
Чистая ссудная задолженность	159 265	1 147 617	14 050 176	-	10 883 672	26 240 730
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 847 955	6 105	-	-	71 500	15 925 560
Отложенный налоговый актив	-	-	195 713	-	-	195 713
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	89 573	-	196 500	286 073
Прочие активы	-	380	76 976	-	86 736	164 092
	<u>17 864 021</u>	<u>3 318 079</u>	<u>14 424 745</u>	<u>-</u>	<u>11 539 680</u>	<u>47 146 525</u>

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/эмитента (далее в разделе «Риск») в Банке сводится к созданию системы управления Риском. Политика позволяет минимизировать риск в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком на рынке ценных бумаг, валютном и/или денежном рынках, в том числе по причине наступления рыночных рисков.

Основными процедурами управления кредитным риском контрагента/эмитента, 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/эмитента 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/эмитентов 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/эмитента, 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.

Ключевые методы управления кредитным риском контрагентов/эмитентов и его контроля реализуются через его выявление, оценку, минимизацию (структурирование), контроль, в частности банком реализуются следующие процедуры управления:

- выявление, классификация, анализ риска, используя количественные и качественные методики его рассмотрения и текущую оценку риска в процессе деятельности Банка;
- идентификация источников возникновения риска и определения роли каждого источника в общем профиле риска Банка;
- формулирование отношения к выявленному риску;
- мониторинг риска;
- определение возможных последствий проявления факторов риска;

Управление риском опирается на результаты оценки риска и включает в себя разработку и реализацию экономически обоснованных рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение уровня риска до приемлемого уровня, а именно:

- 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 Риска 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.

Приведенные методы являются базовыми и не ограничивают Банк 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.

Таким образом, реализуемая Банком стратегия и система оценки, управления кредитным риском контрагента/эмитента, его контроля обеспечивает надежность Банка и позволяет:

- сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций;
- использовать и в дальнейшем увеличивать интеграцию процессов управления риском в процесс управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие;
- сформировать необходимую базу позволяющую совершенствовать текущие и разрабатывать новые процедуры/методы управления рисками, обеспечивая в числе прочего своевременную актуализацию контроля и возможностей минимизации уровня риска.

#### **12.1.2. 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. Банк 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

Рыночный риск – риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов вследствие изменения конъюнктуры рынка. Рыночному риску подвержены финансовые инструменты, относящиеся к торговому портфелю Банка, по которым Банк имеет открытую чистую позицию.

К источникам рыночного риска Банк относит:

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

Рыночный риск проявляется в формах:

- процентного риска по долговым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- фондового риска по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевыми ценными бумагами;
- валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- товарного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Целью управления рыночным риском Банк считает задачу обеспечения приемлемого уровня рыночного риска в условиях стремления к максимизации дохода от операций с финансовыми инструментами.

Банк принимает два типа рыночного риска: процентный риск и валютный риск. В своей деятельности Банк избегает принятия фондовых и товарных рисков.

Управление рыночным риском проводится в соответствии с Политикой управления рыночным риском.

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом: оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска; лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля банка; использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;
- оценка риска путем расчета: совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России; величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным 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 совокупной величине рыночного риска; ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, а также ежедневного контроля за внутрисдневными колебаниями цен по отдельным финансовым инструментам и торговому портфелю в целом.
- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.
- стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры.

Банком установлен лимит допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включенных в торговый портфель.

Правлением банка, по рекомендации Финансового комитета установлен перечень эмитентов, финансовые инструменты которых Банк может включать в торговый портфель.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года составила:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	9 948 190	15 971 083
Процентный риск, в том числе:	795 855	1 277 686
- Специальный процентный риск	639 697	1 060 315
- Общий процентный риск	156 158	217 371
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>9 948 190</b>	<b>15 971 083</b>

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в расчет рыночного риска Банком не включалась, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

По состоянию на 1 января 2017 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 795 855 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 447 669 тыс. рублей
- основного капитала не менее 596 891 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 198 964 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2016 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 1'277'687 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 718'699 тыс. рублей
- основного капитала не менее 958'265 тыс. рублей

дополнительного капитала не более 319'422 тыс. рублей

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», но и проводит оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия рыночного риска.

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

По состоянию на 1 января 2017 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска принятого Банком составляет 167 176 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 94 037 тыс. рублей
- основного капитала не менее 125 382 тыс. рублей

дополнительного капитала не более 41 794 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 1,8218%.

По состоянию на 1 января 2016 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска принятого Банком, составляла 582 594 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 327 709 тыс. рублей
- основного капитала не менее 436 946 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 145 648 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 2,9506%.

### 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 января 2017 года и 1 января 2016 фондовый риск равен нулю.

### 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 января 2017 года, %	1 января 2016 год	1 января 2017 года, %	1 января 2016 года, %
Государственные облигации (ОФЗ)	-	2,17	-	0,57
Корпоративные облигации	40,34	24,94	51,28	35,19
Государственные Еврооблигации	5,53	1,16	6,70	0,39
Корпоративные Еврооблигации	54,13	71,72	42,02	63,85
Акции	-	-	-	-

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2017:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)	Дюрация	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость		
	(+)				(-)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	-1 737,49402	1 738,07793	2,0680	1,8707	16 622 131	6,5717779	29 197 248

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2016:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)	Дюрация	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость		
	(+)				(-)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	-2 453,74831	2 454,37943	1,4485	1,3013	23 486 656	3,4969095	31 557 322

### 12.1.3. 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 который предполагает следующие допущения:
    - для каждой из иностранных валют существуют расчётные значения, выше (ниже) которых курс данной иностранной валюты с заданной вероятностью не поднимется (не опустится) в течение дня;
    - колебания указанных расчётных значений для каждой валюты, приводящие к убыткам, не превысят трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней;
    - в течение 10 дней торгов Банк, при необходимости, найдёт способ закрытия убыточной открытой валютной позиции.
- В расчётах Банк использует масштабированное на 10 дней утроенное значение средней последних 60 значений 99%-перцентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.
- 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.

В расчётах Банк использует данные обязательной отчётной формы, 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» сведения которой не относятся к публикуемой отчётности.

По состоянию на 1 января 2017 величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,1116%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 6 974 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2017 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, на 1 января 2017 года должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 3 923 тыс. рублей
- основного капитала не менее 5 231 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 743 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2016 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,7063%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 82 433 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2016 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства и швейцарского франка изменялись на протяжении 10 дней в негативную для Банка сторону, 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 46 369 тыс. рублей;
- основного капитала не менее 61 825 тыс. рублей;
- дополнительного капитала не более 20 608 тыс. рублей.

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

	тыс. рублей				
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	281 394	83 985	164 840	3 598	533 817
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	553 408	-	-	-	553 408
Обязательные резервы	127 756	-	-	-	127 756
Средства в кредитных организациях	162 024	182 471	64 355	12 678	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 980	-	-	-	123 980
Чистая ссудная задолженность	13 892 716	589 548	122 640	-	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	4 181 632	-	5 970 991	-	10 152 623
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	2 597	-	-	-	2 597
Отложенный налоговый актив	139 311	-	-	-	139 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 134	-	-	-	122 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	267 845	-	-	-	267 845
Прочие активы	428 789	2 989	43	24	431 845
<b>Всего активов</b>	<b>20 155 830</b>	<b>858 993</b>	<b>6 322 869</b>	<b>16 300</b>	<b>27 353 992</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	2 435 646	38 950	159 634	-	2 634 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	10 268 996	2 408 936	5 788 151	20 334	18 486 417
Вклады физических лиц	3 952 094	694 427	1 619 696	17 769	6 283 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 563	-	-	-	53 563
Выпущенные долговые обязательства	1 287 316	16 591	13 951	-	1 317 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 354	-	-	-	12 354
Прочие обязательства	136 643	1 634	6 247	13	144 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 859	5 994	1 984	-	62 837
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 249 377</b>	<b>2 472 105</b>	<b>5 969 967</b>	<b>20 347</b>	<b>22 711 796</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 906 453</b>	<b>(1 613 112)</b>	<b>352 902</b>	<b>(4 047)</b>	<b>4 642 196</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1 008 972)</b>	<b>1 603 126</b>	<b>(348 432)</b>	<b>-</b>	<b>245 722</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>4 897 481</b>	<b>(9 986)</b>	<b>4 470</b>	<b>(4 047)</b>	<b>4 887 918</b>



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

	тыс. рублей				
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	204 903	163 861	204 294	6 102	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 277 641	-	-	-	1 277 641
Обязательные резервы	147 822	-	-	-	147 822
Средства в кредитных организациях	265 564	1 866 588	154 255	10 500	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 648	-	-	-	180 648
Чистая ссудная задолженность	19 998 894	891 386	5 489 341	-	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 956 240	-	13 799 361	-	19 755 601
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	4 363	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	326 188	-	-	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 073	-	-	-	286 073
Прочие активы	186 600	30	1 363	-	187 993
<b>Всего активов</b>	<b>28 687 114</b>	<b>2 921 865</b>	<b>19 648 614</b>	<b>16 602</b>	<b>51 274 195</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 450 000	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	427 622	126 330	9 014	-	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	10 296 416	3 345 939	11 323 860	20 482	24 986 697
Вклады физических лиц	1 499 825	1 077 038	5 298 563	16 769	7 892 195
Выпущенные долговые обязательства	3 705 974	-	68 291	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	374 926	-	-	-	374 926
Прочие обязательства	253 325	1 281	31 457	-	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 731	-	-	-	19 731
<b>Всего обязательств</b>	<b>30 527 994</b>	<b>3 473 550</b>	<b>11 432 622</b>	<b>20 482</b>	<b>45 454 648</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 840 880)</b>	<b>(551 685)</b>	<b>8 215 992</b>	<b>(3 880)</b>	<b>5 819 547</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>7 664 738</b>	<b>491 732</b>	<b>(8 137 150)</b>	<b>-</b>	<b>19 320</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5 823 858</b>	<b>(59 953)</b>	<b>78 842</b>	<b>(3 880)</b>	<b>5 838 867</b>

#### 12.1.4. 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 1 января 2017 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:

	<b>2016 год, тыс. рублей</b>	<b>2015 год, тыс. рублей</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 228 504	1 561 047
Чистые непроцентные доходы:	<b>1 681 295</b>	<b>1 804 209</b>
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)
	<b>2 909 799</b>	<b>3 365 256</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>417 811</b>	<b>360 175</b>

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №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.

В расчёт включается величина, аналогичная величине, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», распределённая по направлениям деятельности в соответствии со стандартизированным методом.

По состоянию на 1 января 2017 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составила 467 563 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2017 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 467 563 тыс. рублей и представлена в виде следующей структуры:

- базового капитала не менее 263 004 тыс. рублей
- основного капитала не менее 350 672 тыс. рублей

дополнительного капитала не более 116 891 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2016 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составила 446 308 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2016 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком составляет 446 308 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 251 048 тыс. рублей
- основного капитала не менее 334 731 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 111 577 тыс. рублей

#### **12.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты**

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 января 2017 и 1 января 2016 года описана в описана в подразделе пояснительной записки 12.1.2 Рыночный риск в части, относящейся к процентному риску. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 января 2017 - 169 141 тыс. рублей, а на 1 января 2016 - 238 022 тыс. рублей

#### **12.1.6. 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.

#### **12.1.7. Процентный риск банковского портфеля**

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Банка. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк относит к приоритетным именно те направления фондирования, которые позволяют максимизировать процентные доходы и состоят из финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Важнейшими источниками ресурсной базы Банка являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Банком в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение Банка. Активное развитие Банка не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия его повышенного значения. Приоритетной для Банка является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска Банк использует степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском Банк считает:

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

Вспомогательными целями управления процентным риском Банк считает:

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

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

К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

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

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

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

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

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

и

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных интервалах, включенных в горизонт планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

или

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

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

**Опционный 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.

В целях расчета процентного риска банковского портфеля используются следующие аналитические группы и подгруппы объектов риска, состоящие из однородных финансовых инструментов, объединённых юридическими, регулятивными и операционными ограничениями. Аналитические группы и подгруппы объектов риска используются для формирования Отчёта об уровне процентного риска и, в частности, оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности:

- 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 ЦБ РФ), 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 базисный пункт. Стоимость базисного 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:

- «ущадящий» 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 1 января 2017 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 43 037 250 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (58,44%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,21%
- Группа «Ценные бумаги» - 21,67%
  - Облигации федерального займа - 1,20%
  - Корпоративные облигации - 20,47%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 35,56%
  - Кредиты юридическим лицам - 35,02%
  - Кредиты физическим лицам - 0,54%

Пассивы банка (41,56%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 6,09%
- Группа «Депозиты» - 32,41%
  - Депозиты юридических лиц - 19,20%
  - Депозиты физических лиц - 13,21%
- Группа «Собственные векселя» - 3,06%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация  Маюлея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Вылукульсь	
	(+)	(-)				Процентная изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	-4 168.5569 5	4 169.89469	1.7749	1.5887	39 415 003	5.3924493	66 892 078
Пассивы	-3 359.2407 7	3 361.34732	1.9349	1.7799	32 082 020	11.6890427	105 345 500
Всего портфель	- 809.3161 8	808.54737	1.3497	1.0808	7 332 983	-11.3350398	-38 453 422

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объема активов, чувствительных к процентной ставке, к объему пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 января 2017 года составляет для Банка 0,5. Для оценки уровня базисного риска Банком на годовом горизонте планирования для активов и пассивов, чувствительных к процентной ставке, рассчитывается коэффициент концентрации Джини. Концентрация пассивов Банка составляет - 43%, концентрация активов Банка - 21%. По состоянию на 1 января 2017 года 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 117 693 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных

ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 131 278 тыс. рублей, что составляет 1% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2017 года составляет 248 971 тыс. рублей или 3% регуляторного капитала Банка.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливается.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признаётся в сумме 248 871 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 140 046 тыс. рублей
- основного капитала не менее 186 628 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 62 243 тыс. рублей

В отношении процентного риска банковского портфеля Банком проводится стресс-тестирование по ряду сценариев. «Щадящий» сценарий предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составит 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оцениваются для Банка в 235 385 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 231 794 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2017 года составляют 467 179 тыс. рублей или 5% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 80 206 782 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (54,91%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,68%
- Группа «Ценные бумаги» - 23,61%
  - Облигации федерального займа - 0,79%
  - Корпоративные облигации - 22,82%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 29,62%
  - Кредиты юридическим лицам - 29,19%
  - Кредиты физическим лицам - 0,43%

Пассивы банка (45,09%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 19,95%
- Группа «Депозиты» - 20,44%
  - Депозиты юридических лиц - 11,29%
  - Депозиты физических лиц - 9,15%
- Группа «Собственные векселя» - 4,70%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость	
	(+)	(-)				Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	-6 243,24400	6 419,18040	1,5697	1,3898	59 563 011	4,6530241	99 705 433
Пассивы	-4 124,33899	4 126,84926	1,1962	1,0851	38 672 690	7,0423862	125 491 329
Всего портфель	-2 118,90501	2 292,33114	3,4141	2,8945	20 890 321	-7,1455600	-25 785 896

В целях оценки базисной формы процентного риска Коэффициент разрыва на 1 января 2016 года составлял для Банка 0,6. Концентрация пассивов Банка составляла - 76%, концентрация активов Банка - 15%. По состоянию на 1 января 2016 года потери чистого процентного дохода возникали при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составит 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оцениваются для Банка в 317 605 тыс. рублей, что составляет менее 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 407 492 тыс. рублей, что составляет 4% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2016 года составляет 725 097 тыс. рублей или 6% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составит 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 635 211 тыс. рублей, что составляет 6% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привело бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 794 355 тыс. рублей, что составляет 7% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2016 года составляли 1 429 566 тыс. рублей или 12% регуляторного капитала Банка.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливалась.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признавалась в сумме 725 097 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 407 867 тыс. рублей
- основного капитала не менее 543 823 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 181 274 тыс. рублей

#### **12.1.8. 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.

При определении подходов к методологии оценивания капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банк исходил из следующего:

- в условиях наличия разрывов ликвидности оценкой капитала, необходимого для покрытия рисков, может служить стоимость дополнительного привлечения внешних средств на нейтрализацию разрыва;
- в условиях отсутствия разрывов ликвидности признавать риск ликвидности нулевым было бы сомнительным. Банк счёл возможным установить для себя ограничение, что 5% высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов, предназначенных для использования в случае возникновения стрессовых ситуаций при том или ином состоянии экономической среды, должны быть его собственными, а не привлечёнными.

- 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;
- 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.

Оценка риска проводится на основе Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, подготовленного в соответствии утверждённой Банком «Методикой расчёта риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе».

Для расчёта величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, контрактные сроки погашения отдельных банковских продуктов корректируются Банком на их поведенческие характеристики.

При проведении расчётов Банком используются следующие предположения:

Для каждого из показателей

- Счета юридических лиц
- Счета физических лиц
- Депозиты физических лиц

есть условно-постоянная величина, ниже которой объемы остатков с заданной вероятностью не опустятся. Банк устанавливает вероятность 95%. То есть сначала для каждого из указанных показателей рассчитывается уровень, ниже которого с вероятностью 95% объём остатков не опустится (вероятность нарушения которого составляет 5%).

Для каждого из показателей

- Неиспользованные кредитные линии под лимит выдачи
- Неиспользованные кредитные линии под лимит задолженности
- Неиспользованные кредитные линии в форме «овердрафт»

есть условно-постоянная величина, ниже которой остатки невыбранных лимитов с заданной вероятностью не опустятся (условно-постоянный невыбранный лимит). Банк устанавливает вероятность 95%. То есть для каждого из указанных показателей рассчитывается объём лимита, который с вероятностью 95% не будет востребован (вероятность востребования которого составляет 5%).

Далее Банк предполагает, что все полученные условно-постоянные величины должны быть уменьшены на величину, коррелирующую с состоянием экономической среды. Чем выше вероятность кризисных явлений, тем сильнее следует уменьшать условно постоянные величины.

Для реализации указанного предположения, Совет директоров банка ежегодно утверждает понижающие коэффициенты, соответствующие каждому из состояний экономической среды. На 2016 год коэффициенты были установлены в следующих объёмах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 90%

«Красный» уровень — 80%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. По состоянию на 1 января 2017 года состояние экономической среды оценивалось на «жёлтом» уровне. То есть все условно-постоянные величины, участвующие в расчёте ликвидной позиции по интервалам срочности были уменьшены на 10%.

Событием риска Банк считает наличие недостатка ликвидности на любом из временных интервалов, за исключением наиболее позднего. Допустимый недостаток ликвидности на наиболее позднем сроке определяется величиной недостатка ликвидности исчисленной исключительно по внебалансовым обязательствам, включаемым Банком в расчеты. Наличие недостатка ликвидности на наиболее позднем сроке в размере внебалансовых обязательств:

- Неиспользованных кредитных линий под лимит выдачи

- Неиспользованных кредитных линий под лимит задолженности
  - Неиспользованных кредитных линий в форме «овердрафт»
- определяется фактом равенства на наиболее позднем сроке накопленных балансовых активов накопленным балансовым пассивам. Включение в расчёт внебалансовых обязательств в любой сумме приводит к появлению разрывов ликвидности по факту их включения в расчёт. В соответствии с внутрибанковской методикой по оценке риска ликвидности дисконтированная величина недостатка ликвидности на наиболее позднем интервале, равная общей сумме неиспользованных кредитных линий, в алгоритм расчёта капитала на покрытие риска ликвидности не включается.

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2017 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 30 до 90 дней и составил 5 416 373 тыс. рублей

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком составляет 42 977 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 24 175 тыс. рублей
- основного капитала не менее 32 233 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 10 744 тыс. рублей

При включении в расчёт экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, общего объёма неиспользованных кредитных линий в сумме 1 951 895 тыс. рублей, величина потребности в капитале составит 1 860 571 тыс. рублей

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2016 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 08 до 30 дней и составил 5 147 120 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2016 года величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, составляла 62 467 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 35 138 тыс. рублей
- основного капитала не менее 46 850 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 15 617 тыс. рублей

При включении в расчёт экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, общего объёма неиспользованных кредитных линий в сумме 2 195 023 тыс. рублей, величина потребности в капитале составит 2 106 461 тыс. рублей

Данные расчеты выполнены в соответствии с внутрибанковской методологией, по которой контрактные сроки погашения отдельных банковских продуктов корректируются Банком на их поведенческие характеристики, основанные на статистических данных.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, ЦБ РФ не устанавливается.

Дополнительно Банк приводит результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения). Возникающие разрывы ликвидности объясняются отличием методологии отражения по срокам востребования (погашения):

- Облигации, включенные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, для целей данного раскрытия отражены со сроком «До востребования и на 1 месяц». Контрактные сроки погашения долговых обязательств приведены в пояснении 6.4 настоящей Пояснительной информации.

- Средства клиентов, отраженные по статье «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей», распределены по срокам, установленным условиями заключенных депозитных договоров. При этом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.

- При наличии просроченных платежей по основному долгу весь объем ссуды за минусом сформированных резервов, включается в графу «Просроченные».

- Остальные статьи балансовых требований и обязательств в данном раскрытии отражены в соответствии с контрактными сроками востребования и погашения.



1 января 2017 года

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	533 817	-	-	-	-	-	-	533 817
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	425 652	-	-	-	-	127 756	-	553 408
в т.ч. обязательные резервы	-	-	-	-	-	127 756	-	127 756
Средства в кредитных организациях	421 528	-	-	-	-	-	-	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 007	9 065	111 908	-	-	-	123 980
Чистая ссудная задолженность	335 677	34 313	3 694 720	10 326 498	190 583	-	23 113	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 326 076	-	-	-	-	826 547	-	10 152 623
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 597	-	-	-	-	-	2 597
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	139 311	-	139 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	122 134	-	122 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	267 845	-	-	-	-	267 845
Прочие активы	31 582	183 244	216 780	60	-	-	179	431 845
<b>Итого активов</b>	<b>11 074 332</b>	<b>223 161</b>	<b>4 188 410</b>	<b>10 438 466</b>	<b>190 583</b>	<b>1 215 748</b>	<b>23 292</b>	<b>27 353 992</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций	2 599 134	-	35 096	-	-	-	-	2 634 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 846 438	1 851 851	4 449 539	2 699 174	3 639 415	-	-	18 486 417
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 374 766	575 306	4 251 210	82 703	1	-	-	6 283 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 338	4 175	48 050	-	-	-	53 563
Выпущенные долговые обязательства	1 252 122	-	52 459	13 277	-	-	-	1 317 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	12 354	-	-	-	-	-	12 354
Прочие обязательства	125 447	14 731	1 977	2 382	-	-	-	144 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 747	900	8 190	-	-	-	-	62 837
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 876 888</b>	<b>1 881 174</b>	<b>4 551 436</b>	<b>2 762 883</b>	<b>3 639 415</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 711 796</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 197 444</b>	<b>(1 658 013)</b>	<b>(363 026)</b>	<b>7 675 583</b>	<b>(3 448 832)</b>	<b>1 215 748</b>	<b>23 292</b>	<b>4 642 196</b>

1 января 2016 года

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	579 160	-	-	-	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 129 819	-	-	-	-	147 822	-	1 277 641
в т. ч. обязательные резервы	-	-	-	-	-	147 822	-	147 822
Средства в кредитных организациях	2 296 907	-	-	-	-	-	-	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	180 648	-	180 648
Чистая ссудная задолженность	2 699 135	865 371	7 030 170	14 969 963	130 000	-	684 982	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 857 554	-	-	-	-	898 047	-	19 755 601
в т. ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 363	-	-	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	326 188	-	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	286 073	-	286 073
Прочие активы	81 448	98 519	-	-	-	-	8 026	187 993
<b>Итого активов</b>	<b>25 644 023</b>	<b>968 253</b>	<b>7 030 170</b>	<b>14 969 963</b>	<b>456 188</b>	<b>1 512 590</b>	<b>693 008</b>	<b>51 274 195</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 950 000	500 000	-	-	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	66 671	-	123 531	372 764	-	-	-	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 261 401	1 342 195	5 431 556	2 358 582	6 592 963	-	-	24 986 697
в т. ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 636 268	718 821	2 793 323	1 743 782	1	-	-	7 892 195
Выпущенные долговые обязательства	1 364 002	521 736	1 885 830	2 697	-	-	-	3 774 265
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	374 926	-	374 926
Прочие обязательства	270 821	2 045	12 371	826	-	-	-	286 063
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 909	826	7 996	-	-	-	-	19 731
<b>Итого обязательства</b>	<b>25 923 804</b>	<b>2 366 802</b>	<b>7 461 284</b>	<b>2 734 869</b>	<b>6 592 963</b>	<b>374 926</b>	<b>-</b>	<b>45 454 648</b>
Чистая позиция	(279 781)	(1 398 549)	(431 114)	12 235 094	(6 136 775)	1 137 664	693 008	5 819 547

Покрытие разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 01.01.2017 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 4 826 287 тыс. рублей. Объём лимитов, установленных Банку банками контрагентами, составил 400 000 тыс. рублей. Объём кредитов, которые Банк готов разместить в качестве залога нерыночных активов в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» составляет 1 464 210 тыс. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 000 000 тыс. рублей, включающая четыре выпуска. В рамках программы Банк разместил один выпуск облигаций в 2013 году на сумму 2 000 000 тыс. рублей, один выпуск в 2015 году на 1 500 000 тыс. рублей. Кроме того, в 2014 году Банк разместил дополнительный выпуск на 1 000 000 тыс. рублей к выпуску, находящемуся в обращении. Таким образом, в настоящее время в обращении находятся два выпуска биржевых облигаций АО Банк «Национальный стандарт» общим номинальным объемом 4 500 000 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года объём облигаций Банка, находящихся в свободном обращении составил 1 274 039 тыс. рублей. Остальная сумма выкуплена Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

#### **12.1.9. 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 января 2017 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	533 817	-	-	-	533 817
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	553 408	-	-	-	553 408
Средства в кредитных организациях	238 233	-	183 295	-	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 598	-	59 382	-	123 980
Чистая ссудная задолженность	14 285 661	319 056	187	-	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	10 152 623	-	-	-	10 152 623
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	2 597	-	-	-	2 597
Отложенный налоговый актив	139 311	-	-	-	139 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 134	-	-	-	122 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	267 845	-	-	-	267 845
Прочие активы	425 239	2 964	3 597	45	431 845
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>26 785 466</b>	<b>322 020</b>	<b>246 481</b>	<b>45</b>	<b>27 353 992</b>
Средства кредитных организаций	2 634 230	-	-	-	2 634 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 755 158	5 976	46 188	7 679 095	18 486 417
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	6 257 948	5 722	12 627	7 689	6 283 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	53 563	-	53 563
Выпущенные долговые обязательства	1 317 858	-	-	-	1 317 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 354	-	-	-	12 354
Прочие обязательства	144 492	-	39	6	144 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 294	-	543	-	62 837
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>14 926 386</b>	<b>5 976</b>	<b>100 333</b>	<b>7 679 101</b>	<b>22 711 796</b>
Чистая позиция	11 859 080	316 044	146 128	(7 679 056)	4 642 196

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
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
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
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>47 568 021</b>	<b>-</b>	<b>1 957 778</b>	<b>1 748 396</b>	<b>51 274 195</b>
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
Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 862 864	1 885	14 586	12 860	7 892 195
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>37 358 775</b>	<b>1 886</b>	<b>15 880</b>	<b>8 078 107</b>	<b>45 454 648</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>10 209 246</b>	<b>(1 886)</b>	<b>1 941 898</b>	<b>(6 329 711)</b>	<b>5 819 547</b>

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

#### 12.1.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — Банк определяет как риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объемов сотрудничества, либо ухудшения его условий вследствие формирования негативной деловой репутации.

К источникам репутационного риска банк относит:

- превышение иными банковскими рисками уровня, после которого происходит процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- возникновение сочетания иных банковских рисков, в результате которого инициируется процесс трансформации в риск потери деловой репутации;

- нарушение банком (его сотрудниками) обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- нарушение акционерами или аффилированными с банком лицами законодательства РФ, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- использование действий по снижению деловой репутации в ходе усиления конкурентной борьбы.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);
  - построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого Банком;
  - установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.
  - оценка риска путем использования балльно-весаого метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
  - ежеквартальной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;
  - ежеквартального отчета об уровне и состоянии банковских рисков, включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска;
- минимизация риска проводится путем:
  - исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;
  - устранения причины, вызвавшей трансформацию;
  - установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;
  - подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;
  - принесения в определенных случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь.

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

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска потери деловой репутации, Банком России не устанавливается.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком выделен экономический капитал, необходимый для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации в сумме 500 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 281 тыс. рублей
  - основного капитала не менее 375 тыс. рублей
  - дополнительного капитала не более 125 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2016 года экономический капитал, необходимый для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, Банком не выделялся.

### **Судебные иски**

Правовой риск определяется в соответствии с внутренними документами банка как 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 иных выплат, возникших в результате нарушения законодательства РФ и нормативных документов Банка России, а также в результате предписаний регулирующих и надзорных органов или при ненадлежащем исполнении банком договорных обязательств.

Для ограничения правового риска Банк применяет следующие меры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Управлением правового сопровождения бизнеса заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Управление правового сопровождения бизнеса на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

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

Величину экономического капитала, необходимого для покрытия правового риска, Банк учитывает в составе экономического капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

## **12.2. Информация об управлении капиталом**

Целью управления капиталом являются увеличение стоимости Банка путем стабилизации его доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации.

Банк выделяет:

Регулятивный капитал — величина собственных средств Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Внутренний капитал — величина собственных средств Банка, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих регулятивный капитал, иных дополнительных устойчивых источников капитала.

Нормативный капитал — минимальный размер регулятивного капитала Банка, который он обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Экономический капитал — размер внутреннего капитала Банка, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Процесс управления капиталом является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка. Важнейшей составляющей процесса управления капиталом является процесс управления рисками.

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

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств.

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.

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

В рамках процедур управления капиталом Банк сформировал систему лимитов на совокупный риск и отдельные виды рисков, а именно:

- предельно допустимый уровень совокупного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие кредитного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие риска ликвидности, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие валютного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие рыночного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие операционного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие процентного риска банковского портфеля, принимаемого Банком.

Нарушение лимитов капитала, установленного для покрытия значимого риска, Правление Банка может считать достаточным основанием для принятия решения о введении в действие соответствующего Плана мероприятий.

В 2016 году в соответствии с пунктом 4.1. Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Советом директоров Банка определена склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации (банковской группы) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Показатель склонности к риску является ключевым показателем в системе управления рисками и капиталом. На основании данного показателя определяется совокупный предельный уровень риска, который Банк (и группа) готовы принять, устанавливается система лимитов и осуществляется контроль за объемами значимых рисков, принятыми Банком (и группой). Советом директоров утверждены следующие показатели:

I. Показатель склонности к риску.

В качестве показателя склонности к риску определяется уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (Группы) капитала, определяемый как отношение капитала, необходимого для покрытия рисков (экономического капитала) к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка (Группы) и способному к использованию на покрытие рисков.

Склонность к риску для Банка установлена Советом директоров на уровне — 90%

II. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска.

Устанавливается в форме показателей, сопоставимых с показателями регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала).

Относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска) для Банка — Н1.0=8,8%, Н1.1=6,6%, Н1.2=6,6%;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 5'700 млн. руб.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

В отчетном периоде Банком не осуществлялась продажа портфелей однородных кредитов и пулов кредитных договоров. Банком, как первичным кредитором, совершались сделки по уступке прав требований по отдельным проблемным кредитам, при наличии экономического обоснования, подтверждающего, что цена уступаемых прав превышает величину, которую Банк может получить в результате внесудебных и судебных процедур взыскания задолженности, в т. ч. с учетом обращения взыскания на обеспечение. Сделки по уступке прав требований третьим лицам заключались при высокой степени проблемности ссуды, при проведении сделки Банк фиксировал кредитный риск, при этом иные виды рисков у Банка не возникали. Последующий мониторинг стоимости уступленного актива не осуществлялся. При предоставлении отсрочки платежа Банк производил индивидуальную оценку кредитного риска нового контрагента в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, в т. ч. Положений № 254-П, 283-П.

Банк также допускает возможность совершения сделок по приобретению/финансированию приобретения прав требований в рамках комплекса мероприятий по снижению кредитного риска проблемной задолженности. В таком случае Банк производит индивидуальную оценку кредитного риска нового контрагента в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, в т. ч. Положений № 254-П, 283-П.

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



Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отсутствует.

Решение о заключении индивидуальных сделок по уступке прав требований принимает Уполномоченный орган Банка. Дальнейшие процедуры реализуются Кредитным управлением, Управлением правового сопровождения бизнеса в соответствии с принятым решением.

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 января 2017 года и 1 января 2016 года Банком не заключалось.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Стоимость уступленных требований юридических лиц в том числе:		
III категория качества	-	34 128
V категория качества	1 249 362	807 212
<b>Итого стоимость уступленных требований</b>	<b>1 249 362</b>	<b>841 340</b>

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

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Ссуды юридическим лицам	488 789	99 538
<b>Итого убытков</b>	<b>488 789</b>	<b>99 538</b>

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

	1 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
Активы III категории качества	-	2 417
Активы V категории качества	22 041	11 340
Сформированный резерв	(22 041)	(12 065)
<b>Итого активов</b>	<b>-</b>	<b>1 692</b>

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.

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Уполномоченный орган (Финансовый комитет, Правление Банка) рассматривает внутренние отчеты 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 января 2017 года, тыс. рублей	1 января 2016 года, тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	136 922	328 965
Корпоративное банковское обслуживание	14 603 003	24 439 957
Инвестиционная деятельность	12 614 067	26 505 273
<b>Итого активов</b>	<b>27 353 992</b>	<b>51 274 195</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	6 237 908	7 749 399
Корпоративное банковское обслуживание	12 364 472	17 308 427
Инвестиционная деятельность	4 109 416	20 396 822
<b>Итого обязательств</b>	<b>22 711 796</b>	<b>45 454 648</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Процентные доходы	42 272	2 432 093	879 150	3 353 515
Процентные расходы	(403 936)	(820 873)	(990 821)	(2 215 630)
Выручка от операций с прочими сегментами	757 040	(157 743)	(599 297)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(76 413)	(870 046)	19 841	(926 618)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	79 572	79 572
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	-	-	(184)	(184)

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
убыток				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	323 810	323 810
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(940 389)	(940 389)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	921 581	493 042	(633 042)	781 581
Комиссионные доходы	20 014	229 210	10 558	259 782
Комиссионные расходы	(64 116)	(477)	(17 412)	(82 005)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(77 723)	(77 723)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 561)	(115 181)	(353 316)	(474 058)
Прочие операционные доходы	8 530	18 896	15 687	43 113
Операционные расходы	(4 457)	(970 844)	(423 940)	(1 399 241)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 194 954</b>	<b>238 077</b>	<b>(2 707 506)</b>	<b>(1 274 475)</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Процентные доходы	50 570	3 448 771	1 737 225	5 236 566
Процентные расходы	(491 920)	(1 195 562)	(2 320 580)	(4 008 062)
Выручка от операций с прочими сегментами	609 278	(328 179)	(281 099)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(57 415)	43 474	(17 913)	(31 854)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(110 777)	(110 777)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(430 057)	(430 057)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	126	126
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(1 066 860)	(1 066 860)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 548 535)	(166 065)	3 178 474	1 463 874
Комиссионные доходы	99 118	173 686	11 437	284 241
Комиссионные расходы	(53 207)	(289)	(33 071)	(86 567)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(72 001)	(72 001)
Изменение резерва по прочим потерям	(4 141)	60 356	(6 871)	49 344
Прочие операционные доходы	54	791	19 546	20 391
Операционные расходы	(68 385)	(678 667)	(646 466)	(1 393 518)
<b>(Убыток) прибыль до налогообложения</b>	<b>(1 464 583)</b>	<b>1 358 316</b>	<b>(38 887)</b>	<b>(145 154)</b>

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

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

## **15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 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».

1 января 2017 года, тыс. рублей

1 января 2016 года, тыс. рублей

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
<b>Активы</b>										
Денежные средства	-	-	-	-	533 817	-	-	-	-	579 160
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	553 408	-	-	-	-	1 277 641
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	421 528	-	-	-	-	2 296 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	123 980	-	-	-	-	180 648
Чистая ссудная задолженность	200 000	8 883	805 223	1 014 106	14 604 904	200 000	3 000	740 515	943 515	26 379 621
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	826 547	-	765 596	1 592 143	10 152 623	826 547	-	305 567	1 132 114	19 755 601
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	2 597	-	-	-	-	4 363
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	139 311	-	-	-	-	326 188
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	122 134	-	-	-	-	286 073
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	267 845	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	100	-	100	431 845	-	-	-	-	187 993
<b>Всего активов</b>	<b>1 026 547</b>	<b>8 983</b>	<b>1 570 819</b>	<b>2 606 349</b>	<b>27 353 992</b>	<b>1 026 547</b>	<b>3 000</b>	<b>1 046 082</b>	<b>2 075 629</b>	<b>51 274 195</b>
<b>Пассивы</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 450 000
Средства кредитных организаций	198 600	-	-	198 600	2 634 230	135 376	-	-	135 376	562 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	307 490	396 404	703 894	18 486 417	-	383 733	1 034 561	1 418 294	24 986 697
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	53 563	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	748 350	-	-	748 350	1 317 858	601 000	-	-	601 000	3 774 265
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	12 354	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374 926
Прочие обязательства	46 496	182	68	46 746	144 537	29 614	4 431	1 574	35 619	286 063
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2 502	-	2 502	62 837	-	1 877	-	1 877	19 731
<b>Всего обязательств</b>	<b>993 446</b>	<b>310 174</b>	<b>396 472</b>	<b>1 700 092</b>	<b>22 711 796</b>	<b>765 990</b>	<b>390 041</b>	<b>1 036 135</b>	<b>2 192 166</b>	<b>45 454 648</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>										
Безотзывные обязательства	-	50 643	-	50 643	6 386 990	-	38 160	-	38 160	21 771 448
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	635 538	-	-	-	-	1 249 822

Результаты этих операций включены в Отчет о финансовых результатах в следующих объемах:

Наименование статьи	За 2016 год, тыс. рублей					За 2015 год, тыс. рублей				
	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
Процентные доходы, всего,	22 500	537	187 402	210 439	3 353 515	22 500	347	197 884	220 731	5 236 566
в том числе:										
от размещения средств в кредитных организациях	22 500	-	-	22 500	64 175	22 500	-	-	22 500	233 322
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	537	101 505	102 042	2 474 364	-	347	126 668	127 015	3 499 341
от вложений в ценные бумаги	-	-	85 897	85 897	814 976	-	-	71 216	71 216	1 503 903
Процентные расходы, всего,	(141 580)	(12 232)	(68 792)	(222 604)	(2 215 630)	(51 682)	(34 784)	(309 942)	(396 408)	( 4 008 062)
в том числе:										
по привлеченным средствам кредитных организаций	(19 346)	-	-	(19 346)	(722 319)	(8 493)	-	-	(8 493)	(1 693 603)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(12 232)	(68 792)	(81 024)	(1 224 809)	-	(34 784)	(309 942)	(344 726)	(1 687 482)
по выпущенным долговым обязательствам	(122 234)	-	-	(122 234)	(268 502)	(43 189)	-	-	(43 189)	(626 977)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(119 080)	(11 695)	118 610	(12 165)	1 137 885	(29 182)	(34 437)	(112 058)	(175 677)	1 228 504
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	22 949	22 949	(926 618)	-	-	(1 485)	(1 485)	(31 854)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(119 080)	(11 695)	141 559	10 784	211 267	(29 182)	(34 437)	(113 543)	(177 162)	1 196 650
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57 514	57 514	79 572	-	-	(7 257)	(7 257)	(110 777)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(184)	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 772	3 772	323 810	-	-	5	5	(430 057)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1	(844)	449	(394)	(940 389)	16	(223)	4 357	4 150	(1 066 860)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70 183	15 260	(12 088)	73 355	781 581	(7 451)	(30 086)	268 255	230 718	1 463 874
Комиссионные доходы	527	1 738	5 546	7 811	259 782	385	978	4 738	6 101	284 241
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(82 005)	-	-	-	-	(86 567)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	(77 723)	-	-	-	-	(72 001)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	(474 058)	-	-	2 040	2 040	49 344
Прочие операционные доходы	-	44	-	44	43 113	-	17	-	17	20 391
Чистые доходы (расходы)	(48 369)	4 503	196 752	152 886	124 766	(36 232)	(63 751)	158 595	58 612	1 248 364
Операционные расходы	(92)	(56)	(13 400)	(13 548)	(1 399 241)	(1 918)	(13 401)	(13 401)	(15 319)	(1 393 518)
Прибыль (убыток) до налогообложения	<u>(48 461)</u>	<u>4 447</u>	<u>183 352</u>	<u>139 338</u>	<u>(1 274 475)</u>	<u>(36 232)</u>	<u>(65 669)</u>	<u>145 194</u>	<u>43 293</u>	<u>(145 154)</u>

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу представлена в пояснении 16

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

Субординированный кредиты предоставленные:	тыс. рублей				
	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2017 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%	80 000	80 000
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>200 000</b>	<b>200 000</b>

В 2015 году компания КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» перестала быть связанной стороной Банка в связи с выходом бенефициара компании из состава старшего руководящего персонала материнской компании Банка. Данное событие не оказало влияния на условия предоставленных Банку субординированных займов. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также в течение 2016 года и 2015 года компания КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» не является связанной.

## 16. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

**Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Информация о независимых оценках системы оплаты труда.**

Решением Совета директоров от 26 октября 2015 года (протокол №13/3) в составе Совета директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям. Членами Комитета по вознаграждениям являются:

Кветной Лев Матвеевич – Председатель Комитета  
 Веремий Игорь Алексеевич  
 Юровский Юрий Леонтьевич

Информация о компетенции членов Комитета по вознаграждениям (все члены Комитета являются членами Совета директоров) представлена на официальном сайте АО Банк «Национальный стандарт» ([www.ps-bank.ru](http://www.ps-bank.ru)).

В 2016 году заседания Комитета по вознаграждениям не проводились.

В 2016 году выплат членам Комитета по вознаграждениям не производилось.

Совет директоров в 2016 году рассматривал независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по годовой бухгалтерской отчетности.

### Условия и порядок оплаты труда работников Банка

Условия и порядок оплаты труда работников АО Банк «Национальный стандарт» в 2016 году регулировались действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, а также следующими документами Банка:

- Решениями Совета директоров и Правления Банка;
- Кадровой политикой (утверждено Советом директоров, протокол № 23 от 26.03.2014г.);
- Положением о системе оплаты труда (утверждено Советом директоров, протокол № 10 от 23.09.2015г.). В Положении:
  - назначено лицо, ответственное за мониторинг системы оплаты труда и премирования работников, анализ ее функционирования, ее оценку;
  - определены формы оплаты труда и виды выплат;
  - определены категории сотрудников и основные принципы их премирования, включая количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка;
  - определена величина и порядок контроля за крупными вознаграждениями для основного управленческого персонала;
  - определен перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных

нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

- определен порядок и критерии отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда;
  - Регламентом мотивации сотрудников на продажи банковских продуктов в АО Банк «Национальный стандарт» (утвержден Приказом № 235 от 01.09.2016г.)
  - Правилами внутреннего трудового распорядка АО Банк «Национальный стандарт»;
  - Трудовыми договорами.

Значительные изменения в системе оплаты труда произошли в 2015 году и были утверждены Советом директоров (основные изменения касались структуры фиксированной и нефиксированной частей, критериев расчета нефиксированной части, ее отсрочки (рассрочки) с учетом принимаемых рисков, а также другие изменения, в том числе с учетом требований нормативных документов Банка России). В 2016 году пересмотр системы оплаты труда с началом действия в отчетном году не осуществлялся. В 2016 году была регламентирована отдельным документом мотивация отдельных сотрудников на продажи банковских продуктов.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение мотивации Работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности Работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение упорядоченной системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

а) количественные:

- показатели операционной эффективности – плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности – отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

б) качественные:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, приводится в Разделе «Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подраздел 12.1 «Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля». Учет данных рисков при определении размера вознаграждений производится через систему показателей, определяющих начисление отложенной части нефиксированного вознаграждения (см. ниже).

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, независим от финансового результата



подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций или иных сделок. Указанная независимость закреплена в Положении о системе оплаты труда, утвержденным Советом директоров. При принятии решения по нефиксированной части учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50 %.

Выплаты нефиксированной части в формах отличных от денежных средств не предусмотрены.

В 2016 году в связи с отрицательной чистой прибылью по результатам года выплаты нефиксированной части не осуществлялись за исключением выплат отдельным работникам в соответствии с Регламентом мотивации сотрудников на продажи банковских продуктов в АО Банк «Национальный стандарт».

Корректировки размера выплат работникам, принимающим риски, с учетом долгосрочных результатов работы производятся в следующем порядке.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется трехлетними циклами в виде рассрочки в следующем порядке:

10% от назначенных премиальных выплат – до окончания первого года, следующего за отчетным годом премирования;

10% от назначенных премиальных выплат – до окончания второго года, следующего за отчетным годом премирования;

20% от назначенных премиальных выплат – до окончания третьего года, следующего за отчетным годом премирования.

При получении Банком отрицательных значений по любому из следующих показателей:

1) Чистая прибыль;

2) Балансовая прибыль до резервов, амортизации и прочих доходов (Раздел 7 главы I формы 0409102);

в любом из трех календарных лет, следующих за отчетным годом премирования еще не выплаченные рассроченные выплаты аннулируются каждому из работников, с имеющейся отложенной частью вознаграждения за отчетный год.

Оценка финансовых результатов деятельности Банка и его структур, с целью определения размера отложенной части нефиксированного вознаграждения и возможной отмены выплаты вознаграждения при получении негативного финансового результата, осуществляется лицом, ответственным за мониторинг систем оплаты труда, во взаимодействии с Управлением рисками АО Банк "Национальный стандарт" и банковской группы и руководителями подразделений, принимающих риски, и предоставляется на рассмотрение Правлению Банка в течение месяца с даты утверждения аудированной отчетности Банка за соответствующий период.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется на основании решения Совета директоров о выплате отложенной части нефиксированного вознаграждения за соответствующий период.

Начисление отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения работника из Банка (начисление производится по решению Правления Банка);
- отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов за любой год из трехлетнего цикла;
- существенное нарушение работником положений внутренних нормативных актов и распоряжений руководства Банка, влекущее за собой возникновение рыночных рисков, рисков ликвидности, операционных рисков, правовых рисков, рисков потери деловой репутации и кредитных рисков;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение экономического капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска;
- наличие случаев в отчетном периоде несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Система оплаты труда, регламентированная вышеуказанными документами, применяется для всех подразделений, сотрудников и регионов присутствия Банка, включая филиалы.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда, в 2016 году соблюдались полностью.

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2016 год составила 453 855 тыс. рублей, за 2015 год – 448 419 тыс. рублей (пояснение 7.7). Среднесписочная численность персонала в 2016 году составила 279 человек, в 2015 году - 273 человека.

**Вознаграждение Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски**

№ п.п.	Виды вознаграждений	2016 год, тыс.рублей	Доля указанного вида в общем объеме	2015 год, тыс. рублей	Доля указанного вида в общем объеме
<b>1.</b>	<b>Председатель и члены Правления</b>	<b>38 866</b>	<b>100%</b>	<b>40 331</b>	<b>100%</b>
1.1.	Количество членов Правления (в т.ч. Председатель)	6		6	
1.2.	Фиксированная часть, объем	38 866	100%	40 331	100%
1.3.	Нефиксированная часть, объем	-		-	
1.4.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	-		-	
1.5.	Выходные пособия, объем	-		-	
1.6.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	-		-	
1.7.	Отсроченные вознаграждения, объем	-		-	
1.8.	выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-		-	
1.9.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-		-	
1.10.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-		-	
<b>2</b>	<b>Иным работникам, принимающим риски</b>	<b>31 044</b>	<b>100%</b>	<b>23 250</b>	<b>100%</b>
2.1.	Количество иных работников, принимающих риски	20		9	
2.2.	Фиксированная часть, объем	30 991	99,8%	22 450	97%
2.3.	Нефиксированная часть, объем	53	0,2%	-	
2.4.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	1		-	
2.5.	Выходные пособия, объем	-		800	3%
2.6.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	-		2	
2.7.	Отсроченные вознаграждения, объем	21		-	
2.8.	выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-		-	
2.9.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-		-	
2.10.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-		-	

Все вышеуказанные выплаты осуществлялись денежными средствами  
Компенсационных выплат управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в 2016 году не производилось.  
Выплат гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось.  
Выплат выходных пособий при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не осуществлялось.  
Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде не производилось.

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

31 марта 2017 года

