

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115093 Москва партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	544699	533817
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	445899	553408
2.1	Обязательные резервы	10	116238	127756
3	Средства в кредитных организациях	6.1	130419	421528
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	287023	123980
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	14124031	14604904
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	11755869	10152623
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	2597
9	Отложенный налоговый актив	6.7	139311	139311
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.8	113442	122134
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.9	261993	267845
12	Прочие активы	6.10	458178	431845
13	Всего активов		28263461	27353992
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.11	113463	0
15	Средства кредитных организаций	6.12	5976350	2634230
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.13	16530397	18486417
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.13	6368427	6283986
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.14	95309	53563
18	Выпущенные долговые обязательства	6.15	616391	1317858
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.16	0	12354
20	Отложенные налоговые обязательства	6.7	0	0
21	Прочие обязательства	6.17	70523	144537
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.18	52087	62837
23	Всего обязательств		23454520	22711796
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	-9518	-22411
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.22	14182	14182
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		1160175	2345471
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		153852	-1185296
35	Всего источников собственных средств		4808941	4642196
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.23	10085755	6386990
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		368952	635538
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115093 Москва Партиный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		595125	919178
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10545	27950
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		427515	638687
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		157065	252541
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		406418	776652
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		117470	308022
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		266104	378072
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		22844	90558
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		188707	142526
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-23988	-145039
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-4192	-23604
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		164719	-2513
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		118714	-1129
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-184
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		59029	-244939
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-42061	-438644
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-38443	438142
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		61544	61775
15	Комиссионные расходы		19446	18295
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	110000	-77003
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	13077	-18530
19	Прочие операционные доходы		2195	11874
20	Чистые доходы (расходы)		429328	-289446
21	Операционные расходы	7.3	257181	216849
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		172147	-506295
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	18295	14325
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		153968	-520980
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-116	360
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		153852	-520620
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		153852	-520620
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		12893	341674
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12893	341674
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут		0	0

	Быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		12893	341674
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		12893	341674
110	Финансовый результат за отчетный период		166745	-178946

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма)

по состоянию на 01.04.2017 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"/ АО Банк "Национальный стандарт"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
115093 Москва Партиный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКВ 0409808  
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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
<b>Источники базового капитала</b>						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	3035000.0000	x	3035000.0000	x
11.1	обыкновенными акциями (долями)	8	3035000.0000	x	3035000.0000	x
11.2	привилегированными акциями			x		x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	1160175.0000	x	1153972.0000	x
2.1	прошлых лет	8	1160175.0000	x	1153972.0000	x
2.2	отчетного года			x		x
3	Резервный фонд	6, 20	455250.0000	x	455250.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4650425.0000	x	4644222.0000	x
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	4061.0000	1015.0000	3212.0000	2141.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8	289529.0000	72382.0000	217468.0000	144978.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета средств (капитала)			x		x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		206324.0000	x	362760.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		499914.0000	x	583440.0000	x
29	Вазовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	4150511.0000	x	4060782.0000	x
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал			x		x
32	классифицируемые как обязательства			x		x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		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)			x		x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 31 + строка 34)			x		x
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
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	40000.0000	10000.0000	30000.0000	20000.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		166324.0000	x	332760.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		166324.0000	x	332760.0000	x
41.1.1	нематериальные активы	8	1015.0000	x	2141.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			x		x

141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		165309.0000		X		330619.0000		X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы				X				X
141.1.5	ориентальная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов				X				X
42	Ориентальная величина дополнительного капитала				X				X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		206324.0000		X		362760.0000		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				X				X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	4150511.0000		X		4060782.0000		X
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	5647220.0000		X		5859414.0000		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X				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	5647220.0000		X		5859414.0000		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо		не применимо		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	8	120000.0000		30000.0000		90000.0000		60000.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8	40000.0000		X		80000.0000		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	8	40000.0000		X		80000.0000		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X				X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X				X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	8	40000.0000		X		80000.0000		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и спонсорства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X				X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X				X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X				X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	8	160000.0000		X		170000.0000		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	8	5487220.0000		X		5689414.0000		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	9637731.0000		X		9750196.0000		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				X		X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X				X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		3884334.0000		X		35309417.0000		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3884334.0000		X		35309417.0000		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		38701062.0000		X		35157145.0000		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	10.6853				11.5006		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8	10.6853		X		11.5006		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8	24.9030		X		27.7332		X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	8	5.7500		X		5.1250		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8	1.2500		X		0.6250		X
66	антициклическая надбавка				X				X
67	надбавка на 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	4.7025		X		5.5244		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала	8	4.5000		X		4.5000		X
70	Норматив достаточности основного капитала	8	6.0000		X		6.0000		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8.0000		X		8.0000		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X				X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		371709.0000		X		278461.0000		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	X			не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		111449.0000		X		83587.0000		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо	X			не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум 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 сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	X			не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	X			не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			не применимо	X			не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	X			не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			не применимо	X			не применимо	X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментами, подлежащих позитивному 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 отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.1.1	13537459	11909972	10112638	13096188	11443593	10262509		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	11.1.1	1832577	1832577	0	1071368	1071368	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	11.1.1	980708	980708	0	1065942	1065942	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, 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 кредитным организациям, обеспеченные гарантиями Банка или правительства стран, имеющих страновую оценку "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:	11.1.1	146846	146846	29369	338407	338407	67681		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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 кредитным организациям, обеспеченные гарантиями Банка или правительства стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долговой способности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	11.1.1	12755	12755	2551	183295	183295	36659		
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 к 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 кредитным организациям, обеспеченные гарантиями Банка или правительства стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долговой способности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	11.1.1	11252596	9625109	9625109	11364393	9711798	9711798		
1.4.1	средства в кредитных организациях	11.1.1	35797	35784	35784	48881	48887	48887		
1.4.2	судебная задолженность	11.1.1	9838565	8636733	8636733	10313721	9088824	9088824		
1.4.3	вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11.1.1	386113	386113	386113	0	0	0		
1.4.4	основные средства и материальные запасы	11.1.1	108766	108766	108766	116904	116904	116904		
1.4.5	требования по текущему налогу на прибыль	11.1.1	2597	2597	2597	2597	2597	2597		
1.4.6	отложенный налоговый актив	11.1.1	27862	27862	27862	55724	55724	55724		
1.4.7	прочие активы	11.1.1	852896	427254	427254	826566	398882	398882		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>	11.1.1	305440	305440	458160	322020	322020	483030		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1	5565067	5564523	294762	323675	3236759	173819		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2004	1909	1396	2107	2146	1503		
2.1.3	требования участникам клиринга	11.1.1	5540151	5540151	277008	3218566	3218566	160928		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1	6090777	5486101	839220	6063522	5376624	8016075		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11.1.1	8711	3828	4211	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11.1.1	743567	740930	557609	741590	741552	558417		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.1.1	4831315	4228668	6343003	4946884	4260024	6380038		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	11.1.1	494184	494184	1334460	3620408	3620408	905120		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	11.1.1	13000	13000	162500	13000	13000	162500		
2.2.5.1	по сделкам по купле-продаже активов стандартизированного общества денежных требований, в том числе усовершенствованных эквивалентам		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	11.1.1	6042	5555	16665	1341	1178	3535		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	11.1.1	6042	5555	16665	1341	1178	3535		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11.1.1	2170096	2118009	781035	2587433	2524597	1107187		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11.1.1	368952	359710	359711	635538	626448	624076		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	11.1.1	217574	212783	111069	339600	324961	167222		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	11.1.1	1583570	1545516	310255	1612295	1573188	315889		
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0		
4.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	11.1.1	2558860	2558860	409741	2373315	2300541	905120		

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновая оценка указана в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении 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 способности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	11.1.4	417811.0	417811.0		
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.1.4	2909799.0	2909799.0		
16.1.1	чистые процентные доходы	11.1.4	1228504.0	1228504.0		

16.1.2	чистые непроцентные доходы	11.1.4	1681295.0	1681295.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	11.1.4	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.1.2	13264829.6	9948190.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.1.2	1061186.4	795855.2
7.1.1	общий	11.1.2	254007.3	156158.0
7.1.2	специальный	11.1.2	807179.1	639697.2
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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1	2310580	-114770	2425350
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	1752457	8361	1744096
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск повышения потерь, и прочим потерям	7.1	506036	-112381	618417
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1	52087	-10750	62837
11.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0		

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3448647	24.61	848798	11.22	386995	-13.39	-461803
11.1	ссуды	3448647	24.61	848798	11.22	386995	-13.39	-461803
12	Реструктурированные ссуды	2798911	26.82	750684	12.45	348519	-14.37	-402165
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	процент	
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
12	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
13	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	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	4150511.0	4060782.0	3953292.0	4781591.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	29365060.0	28193019.0	33465064.0	35179119.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	14.1	14.4	11.8	13.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Наименование	Сокращенное наименование эммитанта инструмента капитала	Классификационный номер инструмента	Помеховое право	Сокращенное наименование эмитента инструмента	Регулируемые условия	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень компенсации, тип	Стоимость	Номинальная
--------	--------------	---	-------------------------------------	-----------------	---	----------------------	-----------------------------	-----------------------------	--------------------------	-----------	-------------

характеристики инструмента	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 АО Банк "Национальный стандарт"									
2 КОО ЭВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №4/СД от 19.04.2014	643 (РОССИЙСКИЕ) АБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный	219000	222200000	103200000
3 ЭВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №7/СД от 19.11.2014	643 (РОССИЙСКИЕ) АБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный	2818895	50000000	
4 ЭВРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №9/СД от 24.11.2014	643 (РОССИЙСКИЕ) АБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный	563779	10000000	

Раздел 5. Продолжение		Проценты/дивиденды/купоновый доход																						
Наименование характеристик инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (продления, размещения) инструмента	Валюта по инструментам	Регулятивные условия	Валюта права погашения инструмента	Первоначальная дата (дата) выпуска (погашения) инструмента, если иное не предусмотрено условиями такого права и сумма (выкупа (погашения))	Последующая дата (дата) выпуска (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Валюта условий инструмента	Обязательность выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Валюта условий, предусмотренных условиями выплаты по инструменту	Половое списание											
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	акционерный капитал	14.05.2015	бесспорный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.07.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8,00	рубль	нет	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8,00	рубль	нет	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8,00	рубль	нет	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	полностью по усмотрению АО и (или) участников Банковской группы	

Раздел 5. Продолжение		Проценты/дивиденды/купоновый доход																		
Наименование характеристик инструмента	Характер вклада	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых конвертируется инструмент	Полная или частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращение формации наименования инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания на погашение условия	Условия, при наступлении которых списание инструмента	Полное списание инструмента	Постоянное списание инструмента								
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34								
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо								
2	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления (а) условия (а) или (б) (значения нормы) в достоянии Б (аварийного капитала (НП-1) достигло уровня ниже 23 или (0) получены от АСБ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	100,00	обязательная	Базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления (а) условия (а) или (б) (значения нормы) в достоянии Б (аварийного капитала (НП-1) достигло уровня ниже 23 или (0) получены от АСБ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью и частично	постоянный								
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления (а) условия (а) или (б) (значения нормы) в достоянии Б (аварийного капитала (НП-1) достигло уровня ниже 23 или (0) получены от АСБ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью и частично	постоянный								
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления (а) условия (а) или (б) (значения нормы) в достоянии Б (аварийного капитала (НП-1) достигло уровня ниже 23 или (0) получены от АСБ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью и частично	постоянный								

Раздел 5. Продолжение		Описание несоответствий			
Наименование характеристик инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий	
34	35	36	37		
1	не применимо	не применимо	да		
2	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодателя по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов			
3	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодателя по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов			
4	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодателя по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов			

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru)

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	406103, в том числе вследствие:
1.1. выдачи суд	40898;
1.2. изменения качества суд	124261;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	167;
1.4. иных причин	240928.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	597742, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных суд	15628;
2.2. погашения суд	279055;
2.3. изменения качества суд	39637;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	8780;
2.5. иных причин	54642.

Первый заместитель Председателя Правления Швецова Д.Р.  
Главный бухгалтер Зайчикова Е.М.



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 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
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 строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	10.7	11.5
2	Норматив достаточности основного капитала (Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2))	8	6.0	10.7	11.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	8	8.0	24.9	27.7
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	39.8	53.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	125.4	182.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	53.1	53.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.1.1	25.0	Максимальное   Минимальное	23.3   Максимальное   21.1   Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)	11.1.1	800.0	177.3	158.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	11.1.1	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	11.1.1	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 ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	28263461
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	-13862
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9	980581
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	781035
7	Прочие поправки	9	646155
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог	9	29365060

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	9	21265054.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	499914.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9	20765140.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9	191714.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	9	81447.0
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 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	273161.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	9	6565143.0
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	980581.0
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	7545724.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	9	2118009.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	1336974.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9	781035.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	9	4150511.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	29365060.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	14.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		25545	-337835
1.1.1	проценты полученные		646415	969632
1.1.2	проценты уплаченные		-479156	-922930
1.1.3	комиссии полученные		61382	61821
1.1.4	комиссии уплаченные		-20002	-18743
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-367	226758
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-42061	-438644
1.1.8	прочие операционные доходы		2189	11514
1.1.9	операционные расходы		-250737	-212960
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		107882	-14283
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1611687	-8827149
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		11518	11365
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18405	-3835
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		411583	2630319
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-168268	-52679
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		113463	-11910000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3355657	5589819
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1427030	-3278978
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-20988	3150
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-699647	-1873619
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	16994	57309
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1637232	-9164984
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"		-7735533	-2443081
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		5760771	8718666
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3650	-44523
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6294	2694
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	-1972118	6233756
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-41260	-1224
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-376146	-2932452
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	1379652	4005730
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	1003506	1073278

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 1 квартал 2017 год**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2017 года.

Полный состав промежуточной 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 апреля 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 В3;
- рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте В3;
- рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP;
- рейтинг оценки риска контрагента В2(сг)/NP(сг);
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам – стабильный.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 14 марта 2017 года.

Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 12 декабря 2016 года подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «А(І)»; прогноз по рейтингу – «стабильный».

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

- кредитный рейтинг эмитента В;
- кредитный рейтинг контрагента В;
- 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, 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».

В 1-м квартале 2017 года основной целью в деятельности Банка было увеличение стабильности операционного результата и дальнейшая диверсификация бизнеса:

- диверсификация ресурсной базы Банка,
- снижение стоимости ресурсов,
- сохранение качественного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг,
- диверсификация клиентской базы: привлечение новых клиентов сегмента МСБ,
- сохранение запаса прочности по капиталу и обязательным нормативам Банка России,
- оптимизация бизнес-процессов и технологий.

В целях диверсификации ресурсов Банка по источникам привлечения и по валютной структуре пассивов увеличено привлечение по рублевым срочным вкладам населения. Срочные рублевые вклады за 1 квартал 2017 года выросли на 6% с начала года или на 203 063 тыс. рублей и составили 3 761 766 тыс. рублей. Уровень привлеченных средств клиентов юридических и физических лиц в рублях (без заимствования на банковском рынке) в целом в 1 квартале 2017 года сохранился на уровне близком к прошлому году, но доля срочных рублевых ресурсов увеличилась с 22% на 1 апреля 2016 года до 60% на 1 апреля 2017 года, что благоприятно сказалось на уровне ликвидности Банка в целом.

В целях снижения стоимости привлечения Банком в целом, стоимость привлеченных средств клиентов в 1 квартале 2017 года по сравнению с 1 кварталом 2016 года снижена в среднем на 2-3%. Ключевая ставка за аналогичный период снизилась с 11% на 1 апреля 2016 года до 9,75 % на 1 апреля 2017 года.

В том числе средняя ставка по рублевым вкладам Банка за период с 1 апреля 2016 года снижена с 11,7% до 10,3% на 1 апреля 2017 года, а по валютным вкладам с 4,5% до 1,5%



соответственно. Также выкуплены частично выпущенные облигации Банка. Сумма привлечения по облигациям Банка на 1 апреля 2016 года составляла 1 626 296 тыс. рублей, на 1 апреля 2017 года 574 392 тыс. рублей. Снижение составило -1 051 904 тыс. рублей или на 65%.

В целях формирования качественно кредитного портфеля Банк провел мероприятия по диверсификации кредитов. Так, чистая ссудная задолженность снизилась с 23 192 776 тыс. руб. на 1 апреля 2016 года до 14 124 031 тыс. рублей на 1 апреля 2017 года, при этом сумма просроченной задолженности из них снизилась в 4 раза с 627 107 тыс. рублей до 153 594 036 тыс. рублей соответственно.

Для снижения финансовых рисков и диверсификации активов чистые вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, снижены с 13 081 701 тыс. рублей на 1 апреля 2016 года до 11 755 869 тыс. рублей на 1 апреля 2017 года. Портфель бумаг сформирован на 72% из бумаг 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 1 квартал 2017 года – прибыль после налогообложения 153 852 тыс. рублей. Чистые процентные доходы Банка за 1 квартал 2017 года составили 188 707 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 595 125 тыс. рублей, процентные расходы – 406 418 тыс. рублей.

Благодаря вышеуказанным мероприятиям по снижению стоимости ресурсов и диверсификации кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, чистый процентный результат за период с 1 апреля 2016 года по 1 апреля 2017 года увеличился на 32%.

Чистые комиссионные доходы за 1 квартал 2017 года составили 42 098 тыс. руб., что сопоставимо с уровнем с 1 квартала 2016 года (снижение незначительное около 3%).

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

Промежуточный бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 1 квартал 2017 года, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы. По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 промежуточной 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.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru)).

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

#### **4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Соответственно, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, присущим российскому банковскому рынку. Изменение цен на нефть, волатильность валютного рынка, финансовые санкции напрямую отражаются на экономическом состоянии участников рынка. При этом на протяжении всего 2016 года и в 1 квартале 2017 года российский рубль укреплял свои позиции и в конце 1 квартала 2017 года достиг 56,38 рублей за доллар (прирост за квартал на 7%). Уровень инфляции на потребительском рынке в 1 квартале 2017 года составил около 1% по сравнению с 2% в 1 квартале 2016 года. В годовом исчислении инфляция в 1 квартале 2017 года составила около 4,3% (за 2016 год 5,4%).

Международные рейтинговые агентства подтвердили экономике Российской Федерации прогноз «стабильный». Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в 1 квартале 2017 года подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Российской Федерации в национальной и иностранной валютах, оставив их на последней ступени инвестиционного уровня "BBB-", прогноз рейтингов остается "стабильным". Гибкий обменный курс, сдерживание инфляции, налогово-бюджетная консолидация и оказание поддержки финансовому сектору позволили экономике приспособиться к низким ценам на нефть и постепенно восстановить доверие к ней внутри страны. Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по суверенному рейтингу России "Ba1" с негативного до стабильного в связи с принятием Правительством РФ среднесрочной стратегии по фискальной консолидации, которая будет способствовать снижению зависимости страны от доходов от продажи нефти и газа.

Годовой темп роста ВВП России в 1 квартале 2017 г. в среднем около 0,5% и дальнейшее оживление совокупного спроса может оказать поддержку для роста ВВП в течение года. Замедление инфляции и позитивные тренды в экономике предпосылки для снижения Банком России ключевой ставки и активизации участников экономического рынка.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Обзор основ подготовки отчетности и основных положений АО Банк «Национальный стандарт» представлены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой учетной политики, изменений в которую в отчетном периоде не вносилось.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

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

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	544 699	533 817
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	329 661	425 652
Средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	129 146	420 183
в кредитных организациях РФ	116 391	236 888
в банках-нерезидентах	12 755	183 295
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 003 506</b>	<b>1 379 652</b>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2017 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 1286 тыс. рублей. Резерв по указанному корреспондентскому счету составил 13 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 1 273 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года исключено активов в сумме 1 345 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 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	287 023	-	123 980
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>287 023</b>		<b>123 980</b>

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2017 года	1 января 2017 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>769 441</b>	<b>423</b>	<b>824 365</b>	<b>455</b>
в том числе				
ссуды кредитным организациям	502 975		519 056	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	266 466	423	305 309	455
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>14 804 120</b>	<b>1 586 358</b>	<b>15 222 900</b>	<b>1 569 909</b>
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	14 782 079	1 564 317	15 200 859	1 547 868
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	22 041	22 041	22 041	22 041
<b>Требования к физическим лицам, всего</b>	<b>272 317</b>	<b>135 066</b>	<b>274 759</b>	<b>146 756</b>
в том числе:				
ссуды физическим лицам	272 317	135 066	274 759	146 756
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>15 845 878</b>	<b>1 721 847</b>	<b>16 322 024</b>	<b>1 717 120</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>14 124 031</b>	<b>X</b>	<b>14 604 904</b>	<b>X</b>

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тыс. рублей, предоставленные ПАО КБ «РусЮгбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 14 804 120 тыс. рублей и 15 222 900 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
<b>Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,</b>	<b>14 804 120</b>	<b>15 222 900</b>
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 496 952	9 571 566
обрабатывающие производства	1 894 273	1 827 923
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 634 389	1 555 052
Строительство	706 350	1 112 301
транспорт и связь	578 588	604 928
финансовое посредничество	405 324	418 983
прочие виды деятельности	40 554	107 145
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	42 690	20 002
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 000	5 000
Сумма резерва на возможные потери	(1 586 358)	(1 569 909)
<b>Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>13 217 762</b>	<b>13 652 991</b>

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 272 317 тыс. рублей и 274 759 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,</b>	<b>272 317</b>	<b>274 759</b>
в том числе:		
потребительские ссуды	198 741	204 067
ипотечные ссуды	48 229	36 520
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 000	33 678
автокредиты	347	494
Сумма резерва на возможные потери	(135 066)	(146 756)
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>137 251</b>	<b>128 003</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».

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности, представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Риск ликвидности».

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

	<b>Категория качества (I, II)</b>	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
Недвижимость	II	7 331 640	8 426 653
Оборудование	II	634 424	919 826
Гарантийные депозиты	I	312 000	312 000
Транспортные средства	II	53 423	355 166
Товары в обороте	II	67 786	217 654
Ценные бумаги	I	26 008	55 437
Имущество	II	27 584	-
Поручительство ФСКМБ	I	10 000	-
<b>Итого сумма обеспечения</b>		<b>8 462 866</b>	<b>10 286 736</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 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 499 050 тыс. рублей и 420 951 тыс. рублей соответственно), прав требований по договорам долевого участия (в размере 318 377 тыс. рублей и 1 129 127 тыс. рублей соответственно) и ценных бумаг (в размере 502 510 тыс. рублей и 57 017 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 апреля 2017 года:

Тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества				
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 544 926	7 236 591	1 286	846	-	306 203	306 639	13	423	-	306 203	
1.1	корреспондентские счета	128 513	126 291	1 286	-	-	936	949	13	-	-	936	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	502 975	502 975	-	-	-	-	0	-	-	-	-	
1.3	вложения в ценные бумаги	6 280 014	6 280 014	-	-	-	-	0	-	-	-	-	
1.4	прочие активы	585 763	279 650	-	846	-	305 267	305 690	-	423	-	305 267	
1.5	в том числе требования, признаваемые ссудами	266 465	265 619	-	846	-	-	423	-	423	-	-	
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	47 661	47 661	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	15 829 037	1 902 573	2 754 777	5 974 673	4 984 198	212 816	1 805 005	53 516	724 705	813 968	212 816	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 280 629	424 450	2 182 841	4 933 845	4 726 722	12 771	1 204 801	34 794	576 785	580 451	12 771	
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	177 617	115 893	-	-	-	61 724	61 724	-	-	-	61 724	
2.4	прочие активы	807 804	115 857	163 261	526 250	-	2 436	137 975	16 326	119 213	-	2 436	
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	39 492	2 887	1 460	564	32 176	2 405	18 947	32	100	16 410	2 405	
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 501 454	1 243 486	407 215	514 014	225 300	111 439	359 517	2 364	28 607	217 107	111 439	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	286 598	5 305	53 923	59 934	100 560	66 876	146 849	532	12 068	67 373	66 876	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	32 539	-	-	25 000	7 539	-	7 469	0	2 294	5 175	-	
3.2	ипотечные ссуды	40 690	-	23 561	5 079	-	12 050	12 539	88	401	-	12 050	
3.3	автокредиты	347	-	347	-	-	-	2	2	-	-	-	
3.4	иные потребительские ссуды	198 739	3 000	30 015	29 479	93 021	43 224	115 056	442	9 192	62 198	43 224	
3.5	прочие активы	2 416	2 295	-	-	-	121	121	-	-	-	121	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 867	10	-	376	-	11 481	11 662	-	181	-	11 481	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	23 660 561	9 144 469	2 809 986	6 035 453	5 084 758	585 895	2 258 493	54 061	737 196	881 341	585 895	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 845 879	2 439 530	2 643 979	5 508 263	5 052 582	201 525	1 721 848	37 690	617 702	864 931	201 525	
4.1.1.	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего	2 798 911	31 926	-	2 035 347	731 638	-	348 519	-	291 553	56 966	-	
4.1.2.	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего:	3 448 647	-	20 000	2 187 847	1 240 800	-	386 995	166	305 698	81 131	-	

По состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. рублей													
Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества				
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	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	-	

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

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

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	6 377 533	5 047 854
Корпоративные облигации	3 400 009	3 338 527
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Облигации, выпущенные кредитными организациями	789 146	423 439
Российские государственные облигации	362 634	516 256
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	61 724	171 724
<i>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>11 817 593</i>	<i>10 324 347</i>
Сумма резерва на возможные потери	(61 724)	(171 724)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>11 755 869</b>	<b>10 152 623</b>

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

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
Уровень 1	9 168 534	7 815 245
Уровень 2	1 760 788	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 апреля и 1 января 2017 года резерв создан 100%.

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 апреля 2017 года	срок до погашения облигаций					
				6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Свыше 5 лет
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	4.90-4.90	338 240	-	-	-	-	338 240	-
	ЦБ РФ	8.20-15.00	53 411	7 324	5 849	5 494	2 390	-	32 354
Корпоративные облигации	Кредитные организации	4.50-14-75	1 257 181	26 892	29 583	-	-	-	1 200 706
	ЦБ РФ	4.50-4.50	70 489	-	-	-	-	-	70 489
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Юридические лица	4.50-4.50	116 032	-	-	-	-	-	116 032
	Кредитные организации	4.00-8.62	4 729 789	-	-	1 282 411	1 031 898	893 740	1 521 739
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>6 565 142</b>	<b>34 216</b>	<b>35 432</b>	<b>1 287 905</b>	<b>1 034 289</b>	<b>1 231 980</b>	<b>2 941 320</b>

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>

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

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
Прочие компании финансового сектора	8 065 852	6 976 350
Банки	1 615 693	1 249 986
Промышленное производство	1 332 930	1 050 081
Транспорт и связь	368 043	359 950
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	362 634	516 256
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	61 724	171 724
Торговля оптовая	10 717	-
Сумма резерва на возможные потери	<u>(61 724)</u>	<u>(171 724)</u>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>11 755 869</u></b>	<b><u>10 152 623</u></b>

По состоянию на 1 апреля 2017 года в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих 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».

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

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

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

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

	<b>1 апреля 2017 года</b>		<b>1 января 2017 года</b>	
	<b>Объем вложений, тыс. рублей</b>	<b>Доля собственности, %</b>	<b>Объем вложений, тыс. рублей</b>	<b>Доля собственност и, %</b>
Инвестиции в дочерние организации ПАО КБ «РусЮгБанк»	<u>826 547</u>	99,97%	<u>826 547</u>	99,97%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b><u>826 547</u></b>		<b><u>826 547</u></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 апреля 2017 года составили 2 597 тыс. рублей, на 1 января 2017 года составили- 2 597 тыс. рублей.

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

Сумма отложенных налоговых активов по состоянию на 1 апреля 2017 года по сравнению на 1 января 2017 года не изменилась и составила 139 311 тыс. рублей. Отложенные налоговые обязательства по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года отсутствуют.

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

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2017 года по сравнению с 1 января 2017 года не претерпела существенных изменений и составила 113 442 тыс. рублей и 122 134 тыс. рублей соответственно.

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

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

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

По состоянию 1 апреля 2017 года основные средства не переоценивались. Независимый оценщик не привлекался.

По состоянию на 1 января 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости основных средств. Информация о переоценке основных средств приведена в Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 74 202 тыс. рублей и 73 884 тыс. рублей, соответственно.

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

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
Квартиры в г. Тюмень	163 260	166 507
Квартиры в г. Тверь	66 893	70 056
Недвижимое имущество производственного назначения и земельный участок в Московской области	33 166	33 166
Недвижимое имущество производственного назначения и земельный участок в г. Крымск	30 000	30 000
Сумма резерва на возможные потери	<u>(31 326)</u>	<u>(31 884)</u>
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b><u>261 993</u></b>	<b><u>267 845</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.

Информация о независимой оценке справедливой стоимости недвижимости, учитываемой в составе ДАПП по состоянию на 1 января 2017 года приведена в Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

## 6.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Проценты к получению, в т. ч.:	42 352	46 583
- просроченные проценты	2 936	2 990
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	331 104	343 871
- просроченная задолженность	316 949	306 464
За вычетом резервов на возможные потери	(337 174)	(333 314)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>36 282</b>	<b>57 140</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	12 275	3 685
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	512 418	477 168
- просроченная задолженность	482	1 970
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 891	599
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	1 720	1 710
- просроченная задолженность	341	333
За вычетом резервов на возможные потери	(106 408)	(108 457)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>421 896</b>	<b>374 705</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>458 178</b>	<b>431 845</b>

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов Банка, приведена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Риск ликвидности».

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

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	113 463	-
Кредиты ЦБ РФ	-	-
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>113 463</b>	<b>-</b>

## 6.12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	5 389 915	2 435 631
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	574 272	186 738
Корреспондентские счета других банков	12 163	11 861
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>5 976 350</b>	<b>2 634 230</b>

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

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

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	6 938 711	8 085 689
Средства на расчетных и текущих счетах	3 906 063	4 539 487
Прочие привлеченные средства	5 685 623	5 861 241
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>16 530 397</b>	<b>18 486 417</b>

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 5 602 674 тыс. рублей и 5 859 414 тыс. рублей соответственно (пояснение 8).

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

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	7 645 158	8 384 573
Научные исследования и разработки	1 044 913	2 039 703
Производство прочих неметаллических продуктов	315 818	389 996
Недвижимость	300 926	312 867
Торговля	245 380	279 966
Транспорт и связь	222 906	191 345
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	93 276	65 280
Деятельность гостиниц и ресторанов	84 777	54 789
Строительство	27 134	41 350
Добывающая промышленность и металлургия	12 770	5 452
Пищевая промышленность	5 898	2 718
Энергетика	3 550	56
Сельское хозяйство	2 915	3 979
Прочее	144 532	348 874
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	6 380 444	6 365 470
в том числе		
подлежащие страхованию	6 368 427	6 283 986
не подлежащие страхованию	12 017	81 484
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>16 530 397</b>	<b>18 486 417</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

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в таблице:

	<u>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	95 309	53 563
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>95 309</b>	<b>53 563</b>

#### 6.15. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	<u>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>Ставка, %</u>	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>Ставка, %</u>
Выпущенные облигации	574 392	11,50-12,50%	1 274 039	12,50-13,00
Выпущенные векселя, в т.ч.:	41 999		43 819	
-дисконтные	-	-	-	-
-процентные	37 999	1,00-11,00%	39 819	1,00-10,9
-беспроцентные	4 000	-	4 000	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>616 391</b>		<b>1 317 858</b>	

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 апреля 2017 года отсутствуют. На 1 января 2017 года обязательство по текущему налогу на прибыль составляют 12 354 тыс. рублей.

#### 6.17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.:	14 599	75 079
- доллары США	253	222
- евро	155	123
- рубли	14 191	74 734
Обязательства по выплате вознаграждений работникам		21 200
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	2 845	8 481
- доллары США	351	4 036
- евро	407	1 165
- швейцарские франки	-	12
- рубли	2 087	3 268
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	1 828	8 438
- доллары США	1 828	1 988
- евро		299
- рубли		6 151

Прочая кредиторская задолженность	25 590	934
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>44 862</b>	<b>114 134</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 917	20 211
Расчеты по налогам и сборам	8 817	7 141
Доходы будущих периодов	927	3 051
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>25 661</b>	<b>30 403</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>70 523</b>	<b>144 537</b>

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств Банка, приведена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в подразделе «Риск ликвидности».

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

Кредиторская задолженность по сделкам с иностранной валютой на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 года отсутствуют.

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

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	39 076	49 297
Выданные гарантии и поручительства	9 242	9 090
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	3 769	4 450
<b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>	<b>52 087</b>	<b>62 837</b>

#### **6.19. Средства акционеров**

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 апреля 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 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:

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс.рублей</b>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	76 550	37 860
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(91 670)	(65 873)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	5 602	5 602
<b>Итого переоценка ценных бумаг</b>	<b>(9 518)</b>	<b>(22 411)</b>

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

Представлена следующим образом:

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

**6.23. Безотзывные обязательства кредитной организации**

Представлены следующим образом:

<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	166 173	231 896
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 634 971	1 719 998
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	10 000	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 296 207	2 099 703
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	5 978 404	2 335 393
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>10 085 755</b>	<b>6 386 990</b>



## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

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

	на 01.04.2017	создание/ (восстановле ние) резерва	списание активов за счет сформирован ного резерва	на 01.01.2017
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам, в т.ч.				
по требованиям к юридическим лицам	1 752 470	23 988	(15 628)	1 744 110
по требованиям к физическим лицам	1 586 359	31 519	(15 069)	1 569 909
по корреспондентским счетам	13	(1)	-	14
по требованиям к кредитным организациям	423	(32)	-	455
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	30 609	4 192	(559)	26 976
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 724	(110 000)	-	171 724
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.	496 386	(13 077)	(53)	509 516
по прочим активам	412 972	(1 770)	(53)	414 795
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	31 326	(558)	-	31 884
по условным обязательствам кредитного характера	52 087	(10 750)	-	62 837
<b>Итого</b>	<b>2 310 580</b>	<b>(99 089)</b>	<b>(15 681)</b>	<b>2 425 350</b>

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

Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	1 кв. 2017 года, тыс. рублей	1 кв. 2016 года, тыс. рублей
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(42 061)	(438 644)
Чистые расходы/доходы от переоценки иностранной валюты	(38 443)	438 142
<b>Итого чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(80 504)</b>	<b>(502)</b>

### 7.3. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений включается в статью «Операционные расходы» и представлен ниже:

	<u>1 кв.2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 кв.2016 года, тыс. рублей</u>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	93 309	87 065
Налоги и отчисления по заработной плате	28 716	28 348
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 360	3 898
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11	-
<b>Итого</b>	<b><u>124 396</u></b>	<b><u>119 311</u></b>

### 7.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<u>1 кв. 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 кв. 2016 года, тыс. рублей</u>
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	398	667
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	16	667
Налог на прибыль по ставке 10%	382	
Изменение отложенного налога на прибыль		
Прочие налоги, всего:	17 897	13 658
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	15 271	11 802
Налог на имущество	1 704	1 041
Налог на землю	584	143
Уплаченная госпошлина	115	450
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	209	204
Транспортный налог	14	12
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	-	6
<b>Итого</b>	<b><u>18 295</u></b>	<b><u>14 325</u></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 2017 и 2016 годы составляет 20%.

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 апреля 2017 года и 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.

Начиная с 1 января 2017 года, Банк обязан соблюдать надбавку поддержания достаточности капитала в размере – 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.

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 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 10,2% от взвешенных с учетом рисков активов. В 2017 году с учетом значительного запаса по показателям достаточности капитала (на 1 апреля 2017 года нормативы Н1.1. и Н1.2. составили 10,7%, норматив Н1.0. составил 24,9%) 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 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
<b>Основной капитал</b>	<b>4 150 511</b>	<b>4 060 782</b>
Базовый капитал	4 150 511	4 060 782
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>5 487 220</b>	<b>5 689 414</b>
<b>Всего капитал</b>	<b>9 637 731</b>	<b>9 750 196</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>24,9</b>	<b>27,7</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>10,7</b>	<b>11,5</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>10,7</b>	<b>11,5</b>

Фактическое значение норматива достаточности базового капитала в размере 10,7%, существенно превышающее установленное Банком России минимальное значение – 4,5%, позволяет Банку соблюдать надбавку поддержания достаточности капитала, установленную в размере 1,25%.

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 апреля 2017 года составляет 1 819 911 тыс. рублей или 4,7025% 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 80% 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:

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 160 175	2 345 471
Убыток отчетного года	-	1 191 499
<b>Итого нераспределенная прибыль</b>	<b>1 160 175</b>	<b>1 153 972</b>

В 2016 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 5 491 674 тыс. рублей на 1 апреля 2017 года и 5 859 414 тыс. рублей на 1 января 2017 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 апреля	1 января
				2017 года, тыс. рублей	2017 года, тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	2 109 000	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	2 818 895	3 032 845
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	563 779	606 569
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>5 491 674</b>	<b>5 859 414</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 апреля 2017 года, тыс. рублей	Создание/ (восстановление) за отчетный период, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Сформированные резервы на возможные потери, всего	2 310 580	(114 770)	2 425 350
в том числе:			
по ссудной задолженности	1 752 457	8 361	1 744 096
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	506 036	(112 381)	618 417
по условным обязательствам кредитного характера	52 087	(10 750)	62 837

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

на 1 апреля 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	22 506 747	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	5 491 674
2.2.1			5 491 674	из них: субординированные кредиты	X	5 491 674
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	113 442	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 061	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	4 061	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 061
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 015	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 015
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	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	-	X	X	-
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	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	26 010 319	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	289 529
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	40 000
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	120 000

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, 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	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	<u>уменьшающее деловую репутацию</u> (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы</u> (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

## 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 1 квартале 2017 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 апреля 2017 года составило 39,8%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 125,4%, 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 апреля 2017 года составило 53,1%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках границ, установленных ЦБ РФ. Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах, собственные облигации Банка.

Динамика изменения показателя финансового рычага представлена в таблице:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 июля 2016 года</u>
Основной капитал, тыс. рублей	4 150 511	4 060 782	3 953 292	4 781 591
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	29 365 060	28 193 019	33 465 064	35 179 119
Показатель финансового рычага по Базелю III	14,1%	14,4%	11,8%	13,6%

Снижение данного показателя, представляющего собой соотношение основного капитала и активов под риском, обусловлено увеличением, как значения основного капитала Банка, так и величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска. Основной капитал в отчетном периоде увеличился за счет снижения величины добавочного капитала. Увеличение балансовой стоимости активов обусловлено увеличением вложений в ценные бумаги.

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода снизилось с 14,4% по состоянию на 1 января 2017 года до 14,1% на 1 апреля 2017 года. Указанные изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска (1 172 041 тыс. рублей, в т. ч. уменьшением величины балансовых активов под риском с учетом поправки на 2 857 951 тыс. рублей, увеличением величины риска по производным



финансовым инструментам с учетом поправок на 119 792 тыс. рублей, увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 4 232 731 тыс. рублей, уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 322 531 тыс. рублей).

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований представлен ниже:

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего.	28 263 461
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-13 862
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	980 581
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	781 035
Прочие поправки	646 155
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	29 365 060

Расчет показателя финансового рычага представлен ниже:

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>
Величина балансовых активов, всего:	21 265 054
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного	499 914
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	20 765 140
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	273 161
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок итого:	7 545 724
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера итого:	781 035
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	29 365 060
Основной капитал	4 150 511
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,1%

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.

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
Наличные денежные средства	544 699	533 817
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	329 661	425 652
Средства на корреспондентских счетах в банках,	129 146	420 183
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 003 506</b>	<b>1 379 652</b>

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 апреля 2017 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 376 146 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности составил 1 637 232 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 972 118 тыс. рублей.

В 1 квартале 2017 года инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

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

### **11.1 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

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.

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.

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

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.

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.

По состоянию на 1 апреля 2017 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 3 096 086 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 617 089 тыс. рублей
- рыночного риска - 1 061 186 тыс. рублей
- операционного риска - 417 811 тыс. рублей

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

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 апреля 2017 года составляет 2 943 296 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 617 089 тыс. рублей
- риска ликвидности - 54 284 тыс. рублей
- валютного риска - 25 695 тыс. рублей
- рыночного риска - 348 102 тыс. рублей
- операционного риска - 449 051 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля - 448 575 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 500 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2017 года составляет 2 533 390 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

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

- базового капитала не менее 1 655 604 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 207 472 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 735 824 тыс. рублей

Имеющийся на 1 апреля 2017 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 4 579 874 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 3 434 906 тыс. рублей
- основного капитал - 3 434 906 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 144 968 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 64%. Величина допустимой склонности к риску на 1 апреля 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 2017 года выглядела 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

Имевшийся на 1 января 2017 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 4 480 862 тыс. рублей и имел 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 составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 57%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2017 года 90%.

### 11.1.1. 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 иницируются 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	Не реже одного раза в три месяца
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».

Балансовая стоимость активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость необремененных активов, всего	Тыс. рублей	
					в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:	4 761 413	374 716	23 527 128	3 568 096	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	826 547	-	
2.1	кредитных организаций	-	-	826 547	-	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 761 413	374 716	4 930 377	3 568 096	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	356 039	5 523	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	356 039	5 523	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 761 413	374 716	4 066 550	3 054 785	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 761 413	374 716	3 300 157	3 054 785	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	766 394	-	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	353 061	-	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 447 859	-	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 575 173	3 251 826	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	167 485	-	
8	Основные средства	-	-	222 485	-	
9	Прочие активы	-	-	437 770	-	

Совокупный объем кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 апреля 2017 года		1 января 2017 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	13 537 459	10 112 638	13 096 188	10 262 509	10 187 574
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего:	1 832 577	-	1 071 368	-	-
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	980 708	-	1 065 942	-	-
кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, залогом собственных бумаг	5 326	-	5 326	-	-
денежные средства полученные по сделкам прямого репо	846 543	-	-	-	-

	1 апреля 2017 года		1 января 2017 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	
<b>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего:</b>	<b>146 846</b>	29 369	<b>338 407</b>	<b>67 681</b>	48 525
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	12 755	2 551	183 295	36 659	19 605
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам РФ и участникам клиринга	134 091	26 818	155 112	31 022	28 920
<b>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего:</b>	<b>11 252 596</b>	9 625 109	<b>11 364 393</b>	<b>9 711 798</b>	9 668 454
Средства в кредитных организациях	35 797	35 784	48 881	48 867	42 326
Ссудная задолженность	9 838 565	8 636 733	10 313 721	9 088 824	8 862 779
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	386 113	386 113	-	-	193 057
Основные средства и материальные запасы	108 766	108 766	116 904	116 904	112 835
Требования по текущему налогу на прибыль	2 597	2 597	2 597	2 597	2 597
Отложенный налоговый актив	27 862	27 862	55 724	55 724	41 793
Прочие активы	852 896	427 254	826 566	398 882	413 068
<b>Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</b>	<b>305 440</b>	458 160	<b>322 020</b>	<b>483 030</b>	470 595
<b>Активы с пониженным коэффициентом риска, всего:</b>	<b>5 565 067</b>	294 762	<b>3 236 775</b>	<b>173 819</b>	234 291
Требования участников клиринга с пониженным коэффициентом	5 540 151	277 008	3 218 566	160 928	218 968
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	1 069	373	1 210	422	398
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	2 004	1 396	2 157	1 503	1 450
Ссуды, предоставленные субъектам малого бизнеса с коэффициентом риска 75 процентов	21 843	15 985	14 842	10 966	13 476
<b>Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска, всего:</b>	<b>6 090 777</b>	8 392 920	<b>6 063 522</b>	<b>8 016 075</b>	8 204 498
с коэффициентом риска 110 процентов	8 711	4 211	-	-	2 106
с коэффициентом риска 130 процентов	743 567	557 609	741 590	558 417	558 013
с коэффициентом риска 150 процентов	4 846 315	6 343 003	4 946 884	6 390 038	6 366 521
с коэффициентом риска 250 процентов	494 184	1 235 460	362 048	905 120	1 070 290
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	13 000	162 500	13 000	162 500	162 500
<b>Кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, всего:</b>	<b>6 042</b>	16 665	<b>1 341</b>	<b>3 535</b>	10 100
с коэффициентом риска 300 процентов	6 042	16 665	1 341	3 535	10 100
с коэффициентом риска 600 процентов	-	-	-	-	-
<b>Кредитный риск по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, всего:</b>	<b>4 728 956</b>	1 190 776	<b>4 960 748</b>	<b>1 337 241</b>	1 264 009
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:	2 170 096	781 035	2 587 433	1 107 187	944 111
по выданным гарантиям с высоким риском	368 952	359 710	635 538	624 076	491 893
по кредитным линиям со средним риском	217 574	111 069	339 600	167 222	139 146
по кредитным линиям с низким риском	1 583 570	310 255	1 612 295	315 889	313 072
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>2 558 860</b>	409 741	<b>2 373 315</b>	<b>230 054</b>	319 898

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 апреля 2017 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 845 879	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма	8 005 217	X
	доля в общей сумме ссуд, %	50,52%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	5 405 408	67,53
1.1.2	Снижение процентной ставки	2 588 369	32,33
1.1.3	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	11 400	0,14

№ 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	Другое	11 400	0,15

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 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 апреля 2017 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>769 440</b>	<b>14 679 914</b>	<b>232 810</b>	<b>15 682 164</b>
Просроченная задолженность				
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	62	62
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	27	27
- на срок более 360 дней	-	-	14 515	14 515
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>124 210</b>	<b>24 901</b>	<b>149 111</b>
	<b>-</b>	<b>124 210</b>	<b>39 505</b>	<b>163 715</b>
	<b>769 440</b>	<b>14 804 124</b>	<b>272 315</b>	<b>15 845 879</b>

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,03% от общей величины ссудной задолженности и 0,6% от общей величины активов Банка.

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			
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>824 365</b>	<b>15 083 621</b>	<b>233 130</b>	<b>16 141 116</b>
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>	<b>-</b>	<b>139 279</b>	<b>41 629</b>	<b>180 980</b>
	<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.

В течение 1 квартала 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам предоставленным юридическим лицам было списано 15 069 тыс. рублей.

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

	тыс. рублей		
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	78	78
- на срок от 31 до 90 дней	53	37	90
- на срок от 91 до 180 дней	-	88	88
- на срок от 181 до 360 дней	760	219	979
- на срок более 360 дней	2 123	317 338	319 461
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>2 936</b>	<b>317 760</b>	<b>320 696</b>

По состоянию на 1 апреля 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 70% 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 2017 года представлена далее:

	тыс. рублей		
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- 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.

За 1 квартал 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 612 тыс. рублей, из них, по процентам - 559 тыс. рублей, по прочим активам – 53 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 года значения обязательных экономических нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, составило:

	Нормативное значение, %	1 апреля 2017 года, %	1 января 2017 года %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	23,3	21,1
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	177,3	158,8
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 апреля 2017 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 703	164 081	163 876	329 661
Средства в кредитных организациях	-	-	130 419	130 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	287 023	287 023
Чистая ссудная задолженность	137 249	13 217 764	769 018	14 124 031
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	11 755 869	11 755 869
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	209	20 849	15 224	36 282
	<b>139 161</b>	<b>13 402 694</b>	<b>13 121 429</b>	<b>26 663 285</b>

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
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	294	29 983	26 863	57 140
	<b>130 428</b>	<b>13 910 208</b>	<b>11 745 191</b>	<b>25 785 827</b>

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 апреля 2017 года представлена далее:

						Активы, подпадаю щие под коды 8846, 8956, ПК, ПКР	тыс. рублей
	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа		Итого	
Денежные средства	544 699	-	-	-	-	-	544 699
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	436 008	-	9 891	--	-	-	445 899
Средства в кредитных организациях	-	90 826	25 893	-	13 699	-	130 419
Чистая ссудная задолженность	5 326	-	8 636 733	302 975	4 943 786	-	13 888 820
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	846 544	56 020	386 113	-	5 276 467	-	6 565 144
Отложенный налоговый актив	-	-	30 459	-	-	-	30 459
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	108 766	-	-	-	108 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	261 993	-	261 993
Прочие активы	-	-	427 254	2 465	36 188	-	465 907
	<b>1 832 577</b>	<b>146 846</b>	<b>9 625 109</b>	<b>305 440</b>	<b>10 532 133</b>	-	<b>22 442 106</b>

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:

						Активы, подпадаю щие под коды 8846, 8956, ПК, ПКР	тыс. рублей
	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа		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
	<b>1 071 368</b>	<b>338 408</b>	<b>9 711 798</b>	<b>322 020</b>	<b>8 234 032</b>	-	<b>19 677 626</b>

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 уровня 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.

### **11.1.2. Рыночный риск**

Банк активно использует возможности получения доходов от перепродажи финансовых инструментов. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк, в настоящее время, считает данный источник дохода одним из важнейших. 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 долевым ценным бумагам;
- 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, включённых 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 года составила:

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	13 264 830	9 948 190
Процентный риск, в том числе:	1 061 186	795 855
- Специальный процентный риск	807 179	639 697
- Общий процентный риск	254 007	156 158
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>13 264 830-</b>	<b>9 948 190</b>

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 апреля 2017 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 1 061 186 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 596 917 тыс. рублей
- основного капитала не менее 795 890 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 265 296 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2017 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляла 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

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 апреля 2017 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска принятого Банком составляет 348 102 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 195 807 тыс. рублей
- основного капитала не менее 261 077 тыс. рублей

дополнительного капитала не более 87 026 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 3.0877%.

По состоянию на 1 января 2017 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска принятого Банком, составляла 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 составляла 1,8218%.

### 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 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 апреля 2017 года,%	1 января 2017 год:	1 апреля 2017 года,%	1 января 2017 года,%
Государственные облигации (ОФЗ)	-	-	-	-
Корпоративные облигации	38,33	40,34	47,15	51,28
Государственные Еврооблигации	3,32	5,53	3,93	6,70
Корпоративные Еврооблигации	58,35	54,13	48,92	42,02
Акции	-	-	-	-

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

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпускность		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(2 875,75609)	2 877,07904	3,0454	2,7609	27 354 151	13,3537683	66 153 666

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

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпускность	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости)	Рублевая, (абсолютное изменение)	Процентная (относительное изменение)

				на 1% изменения ставки)	стоимости на 1% изменения ставки)	стоимости на квадрат изменения ставки)	стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(1 737,49402)	1 738,07793	2,0680	1,8707	16 622 131	6,5717779	29 197 248

### 11.1.3. Валютный риск

Банк использует возможности получения доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте. Вместе с тем, руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк считает данный источник дохода вспомогательным, сопутствующим. Валютным риском, в соответствии с внутренними документами Банка называется риск прямых или косвенных потерь, возникающий вследствие изменения курсов тех иностранных валют, по которым банк считает необходимым иметь открытую валютную позицию.

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

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

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

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

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

К источникам валютного риска Банк относит:

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
  - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
  - лимитирования открытой валютной позиции Банка
  - лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:
  - величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
  - величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода 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 апреля 2017 величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,7758%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 25 695 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 апреля 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 14 453 тыс. рублей
- основного капитала не менее 19 271 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 6 424 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2017 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,1116%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составлял 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 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 был 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

#### **11.1.4. Операционный риск**

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

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

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

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

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

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

Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

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

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска базовым индикативным методом, путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и стандартизированным методом.
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:

- применения специалистами структурных подразделений Банка оперативных мер по минимизации риска;

- последующего анализа информации о событии риска; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения события.

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

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

По состоянию на 1 апреля 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>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 год, тыс. рублей</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 228 504</b>	<b>1 228 504</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>1 681 295</b>	<b>1 681 295</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	284 241	284 241

Прочие операционные доходы	20 391	20 391
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(86 567)	(86 567)
Других доходов, отнесенных к прочим	(623)	(623)
	<u>2 909 799</u>	<u>2 909 799</u>
<b>Величина операционного риска</b>	<b><u>417 811</u></b>	<b><u>417 811</u></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 апреля 2017 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составила 449 051 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2017 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска' принятого Банком составляет 449 051 тыс. рублей' следующей структуры:

- базового капитала не менее 252 591 тыс. рублей
- основного капитала не менее 336 788 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 112 263 тыс. рублей

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

Соответственно, по состоянию на 1 января 2017 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска' принятого Банком составляла 467 563 тыс. рублей' 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

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 апреля 2017 и 1 января 2017 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. 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 - 280 157 тыс. рублей, а на 1 января 2017 - 169 141 тыс. рублей

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

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

#### **11.1.7. Процентный риск банковского портфеля**

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Банка. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк относит к приоритетным именно те направления фондирования, которые позволяют максимизировать процентные доходы и состоят из финансовых инструментов, чувствительных к



изменению процентной ставки. Важнейшими источниками ресурсной базы Банка являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Банком в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение Банка. Активное развитие Банка не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия его повышенного значения. Приоритетной для Банка является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска Банк использует степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском Банк считает:

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

Вспомогательными целями управления процентным риском Банк считает:

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 45 581 244 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (57,75%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,10%
- Группа «Ценные бумаги» - 23,98%
  - Облигации федерального займа - 0,80%
  - Корпоративные облигации - 23,18%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 32,67%
  - Кредиты юридическим лицам - 32,18%
  - Кредиты физическим лицам - 0,49%

Пассивы банка (42,25%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 13,51%
- Группа «Депозиты» - 27,39%
  - Депозиты юридических лиц - 14,70%
  - Депозиты физических лиц - 12,69%
- Группа «Собственные векселя» - 1,35%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация  Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпускность	
	(+)	(-)				Процентная изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(5 001.79192)	5 003.75735	2.0894	1.8751	47 266 522	7.7976112	98 280 800

Пассивы	(3 305.73309)	3 307.77677	1.7604	1.6239	31 574 019	10.5129530	102 201 241
Всего портфель	(1 696.05884)	1 695.98058	3.1989	2.7220	15 692 503	(1.3600819)	(3 920 441)

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 апреля 2017 года составляет для Банка 0,4. 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 - 52%, концентрация активов Банка - 12%. По состоянию на 1 апреля 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 136 293 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведет к уменьшению экономической стоимости Банка на 312 282 тыс. рублей, что составляет 3% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 апреля 2017 года составляет 448 575 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 448 575 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 252 323 тыс. рублей
- основного капитала не менее 336 431 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 112 144 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 272 587 тыс. рублей, что составляет 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведет к уменьшению экономической стоимости Банка на 621 427 тыс. рублей, что составляет 6% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 апреля 2017 года составляют 894 014 тыс. рублей или 9% регуляторного капитала Банка.

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	Выпуклость
--	---------	------------

	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(4 168.55695)	4 169.89469	1.7749	1.5887	39 415 003	5.3924493	66 892 078
Пассивы	(3 359.24077)	3 361.34732	1.9349	1.7799	32 082 020	11.6890427	105 345 500
Всего портфель	(809.31618)	808.54736	1.3497	1.0808	7 332 983	(11.3350398)	(38 453 422)

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2017 года составлял для Банка 0,5. Концентрация пассивов Банка составляла - 43%, концентрация активов Банка - 21%. По состоянию на 1 января 2017 года потери чистого процентного дохода возникали при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составил бы 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 117 693 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 131 278 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2017 года составлял 248 971 тыс. рублей или 3% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 235 385 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 231 794 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2017 года составляли 467 179 тыс. рублей или 5% 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 248 971 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

#### 11.1.8. Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.

К источникам риска ликвидности Банк относит:

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

- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

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;

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

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 апреля 2017 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 0 до 8 дней и составил 5 093 669 тыс. рублей

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

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком составляет 54 284 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 30 535 тыс. рублей
- основного капитала не менее 40 713 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 13 571 тыс. рублей

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

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком составляла 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

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 апреля 2017 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 3 114 963 тыс. рублей. Объём лимитов,

установленных Банку банками контрагентами, составил 400 000 тыс. рублей. Объем 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 1 477 585 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 объем облигаций Банка, находящихся в свободном обращении составил 574 392 тыс. рублей. Остальная сумма выкуплена Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

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».
- 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 апреля 2017 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	без срока погашения	Просроченные	итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	544 699	-	-	-	-	-	-	544 699
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	329 661	-	-	-	-	116 238	-	445 899
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	116 238	-	116 238
Средства в кредитных организациях	130 419	-	-	-	-	-	-	130 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 023	-	-	-	-	-	-	287 023
Чистая ссудная задолженность	272 979	544 557	3 125 657	10 035 003	145 419	-	416	14 124 031
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	10 929 322	-	-	-	-	826 547	-	11 755 869
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	113 442	-	113 442
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	261 993	-	-	-	-	261 993
Прочие активы	50 179	-	407 804	-	-	-	195	458 178
<b>Итого активов</b>	<b>12 544 282</b>	<b>544 557</b>	<b>3 795 454</b>	<b>10 035 003</b>	<b>145 419</b>	<b>1 198 135</b>	<b>611</b>	<b>28 263 461</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	113 463	-	-	-	-	-	-	113 463
Средства кредитных организаций	5 802 077	33 327	140 945	-	-	-	-	5 976 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 780 953	667 343	4 687 063	3 012 363	3 382 675	-	-	16 530 397
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 168 652	484 113	4 235 298	480 363	1	-	-	6 368 427
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 309	-	-	-	-	-	-	95 309
Выпущенные долговые обязательства	1 128	27 679	555 713	31 871	-	-	-	616 391
Прочие обязательства	44 405	9 090	14 412	788	1 828	-	-	70 523
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 949	5 090	4 048	-	-	-	-	52 087
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 880 284</b>	<b>742 529</b>	<b>5 402 181</b>	<b>3 045 022</b>	<b>3 384 503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 454 519</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 663 998</b>	<b>-197 972</b>	<b>-1 606 727</b>	<b>6 989 981</b>	<b>-3 239 084</b>	<b>1 198 135</b>	<b>611</b>	<b>4 808 942</b>

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
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	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
<i>в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	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
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	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>

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 апреля 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.

#### **11.1.9. Страновой риск - географическая концентрация**

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

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

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

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

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

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

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

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



Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 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	544 699	-	-	-	544 699
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	445 899	-	-	-	445 899
Средства в кредитных организациях	117 664	-	12 755	-	130 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185 890	-	101 133	-	287 023
Чистая ссудная задолженность	13 820 628	302 975	428	-	14 124 031
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	11 755 869	-	-	-	11 755 869
<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	113 442	-	-	-	113 442
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	261 993	-	-	-	261 993
Прочие активы	452 959	2 465	2 704	50	458 178
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>27 840 951</b>	<b>305 440</b>	<b>117 020</b>	<b>50</b>	<b>28 263 461</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	113 463	-	-	-	113 463
Средства кредитных организаций	5 976 350	-	-	-	5 976 350
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 589 873	5 879	39 765	6 894 880	16 530 397
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	6 342 959	5 629	12 128	7 711	6 368 427
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	95 309	-	95 309
Выпущенные долговые обязательства	616 391	-	-	-	616 391
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	70 510	-	10	3	70 523
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	51 712	-	375	0	52 087
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>16 418 299</b>	<b>5 879</b>	<b>135 459</b>	<b>6 894 883</b>	<b>23 454 520</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 422 652</b>	<b>299 561</b>	<b>(18 439)</b>	<b>(6 894 833)</b>	<b>4 808 941</b>

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>246 461</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>
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 859 080</b>	<b>316 044</b>	<b>146 128</b>	<b>(7 679 056)</b>	<b>4 642 196</b>

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

#### 11.1.10. 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-веса 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 апреля 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 2017 года экономический капитал, на покрытие возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, выделялся Банком в аналогичном объеме и структуре.

### **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.

### **11.2. 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). В 2017 году 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=10,2%, Н1.1=8,0%, Н1.2=8,0%;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 4'050 млн. руб.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

В 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 1 квартала 2017 года сделок по уступке прав требований Банк не осуществлял.

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 организации 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 апреля 2017 года и 1 января 2017 года Банком не заключалось.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
<b>Стоимость уступленных требований юридических лиц в том числе:</b>		
III категория качества	-	-
V категория качества	-	1 249 362
<b>Итого стоимость уступленных требований</b>	<b>-</b>	<b>1 249 362</b>

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

	<b>1 апреля 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>
Ссуды юридическим лицам	-	488 789
<b>Итого убытков</b>	<b>-</b>	<b>488 789</b>

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

	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Активы III категории качества	-	-
Активы V категории качества	22 041	22 041
Сформированный резерв	(22 041)	(22 041)
<b>Итого активов</b>	<b>-</b>	<b>-</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.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	1 апреля 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 755	183 295
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	625	187
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	625	187
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 377 534	5 047 855
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 377 534	5 047 855
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 390 914	5 231 337
4.1	банков-нерезидентов	12 755	183 295
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 377 534	5 047 855
4.3	физических лиц - нерезидентов	625	187

Первый заместитель Председателя Правления



Д.Р. Швецова

Главный бухгалтер



Е.М. Зайчикова