

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115053 Москва Партизанский 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	480487	533817
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	396966	553408
2.1	Обязательные резервы	10	94537	127756
3	Средства в кредитных организациях	6.1	160576	421528
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	276259	123980
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	11150192	14604904
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	10194256	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	2239	2597
9	Отложенный налоговый актив	6.7	31341	139311
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.8	99134	122134
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.9	227727	267845
12	Прочие активы	6.10	459656	431845
13	Всего активов		23478833	27353992
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.11	4344195	2634230
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.12	14351467	18486417
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.12	6394234	6283986
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.13	93595	53563
18	Выпущенные долговые обязательства	6.14	59740	1317858
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.15	0	12354
20	Отложенные налоговые обязательства	6.7	0	0
21	Прочие обязательства	6.16	49991	144537
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.17	49337	62837
23	Всего обязательств		18948325	22711796
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.18	3035000	3035000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.19	455250	455250
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6.20	5085	-22411
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.21	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		-139184	-1185296
35	Всего источников собственных средств		4530508	4642196
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.22	15461851	6386990
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		307833	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 9 месяцев 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:		1736488	2429634
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		28760	51078
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1193909	1736180
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		513819	642376
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1286564	1795942
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		447737	624348
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		794763	957655
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		44064	213939
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		449924	633692
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	166750	-1431193
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-4185	-30627
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		616674	-797501
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		99893	18662
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-386	-184
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		113037	397288
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-73891	-699276
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	138236	628213
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		189821	193355
15	Комиссионные расходы		65097	59503
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	110000	-77723
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	14090	-435084
19	Прочие операционные доходы		16073	36373
20	Чистые доходы (расходы)		1160450	-795380
21	Операционные расходы	7.3	1147167	641990
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13283	-1437370
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	152467	-90225
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-137789	-1347821
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1395	676
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-139184	-1347145
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		-139184	-1347145
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		37464	151332
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		37464	151332
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9968	35073
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		27496	116259
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		27496	116259
10	Финансовый результат за отчетный период		-111688	-1230886

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

Код территории по ОКДТ	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 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
АО Банк "Национальный стандарт"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(Городной кредитной организации Банковской группы)
115093 Москва Партиный переулок д.11, корп.57, стр.2,3

формы по ОКД 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
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	3035000.0000	X	3035000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	3035000.0000	X	3035000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет	8	1020962.0000	X	1153972.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	6, 19	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)		4511212.0000	X	4644222.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав обслуживания поточных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	3699.0000	925.0000	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 (доли)					
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	300637.0000	75159.0000	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 собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		206234.0000	X	362760.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		510570.0000	X	583440.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	4000642.0000	X	4060782.0000	X
Источники добавочного капитала						
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:					
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 32)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
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:		166234.0000	X	332760.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		166234.0000	X	332760.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	8	925.0000	X	2141.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		165309.0000	X	330619.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		206234.0000	X	362760.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	4000642.0000	X	4060782.0000	X

Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	5382196.0000	X	5859414.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному 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 позитивному 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	5382196.0000	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 позитивному 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, предоставляемые кредитным организациям - резидентам	8	40000.0000	X	80000.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущенных в залог ценных бумаг, предоставленных 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	5222196.0000	X	5689414.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	9222838.0000	X	9750196.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		32535101.0000	X	35309417.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		32535101.0000	X	35309417.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32392829.0000	X	35157145.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 2 / строка 60.2)	8	12.2964	X	11.5006	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	8	12.2964	X	11.5006	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	8	28.4719	X	27.7332	X
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка на системную значимость базовых		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	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		360601.0000	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		25073.0000	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 позитивному 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 позитивному 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 базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, 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, являющиеся источниками для составления раздела I Отчета, приведенные 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		
			Стоймость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоймость активов (инструментов), взвешенных по усредненному риску, тыс. руб.	Стоймость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоймость активов (инструментов), взвешенных по усредненному риску, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.1.1	10638200	9405411	6192310	13096188	11443593	10262509
1.1	Активы с коэффициентом риска <10% процентов, всего, из них:	11.1.1	3097907	3097907	0	1071368	1071368	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	11.1.1	865356	865356	0	1065942	1065942	0
1.1.2	срочные депозиты и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России, а также депозиты и другие требования, обеспеченные ценными бумагами Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих стратегические отношения с РФ, 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		119749	119749	23950	338407	338407	67681
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований			0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющим страновую оценку "А", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "А", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности "С", в том числе обеспеченные их гарантиями	11.1.1		17923	17923	3585	183295	183295	36659
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			38790	38790	19395	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, номинированные в иностранной валюте			38790	38790	19395	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющим страновую оценку "А", 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 "А", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности "С", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "А", 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		7381754	6148965	6148965	11364393	9711798	9711798
1.4.1	средства в кредитных организациях	11.1.1		35283	35280	35280	48861	48867	48867
1.4.2	судовая задолженность	11.1.1		6328374	5520261	5520261	10313721	9088824	9088824
1.4.3	вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11.1.1		70132	70132	70132	0	0	0
1.4.4	основные средства и материальные запасы	11.1.1		95462	95462	95462	116904	116904	116904
1.4.5	требования по текущему налогу на прибыль	11.1.1		2239	2239	2239	2597	2597	2597
1.4.6	отложенный налоговый актив	11.1.1		6268	6268	6268	95724	95724	95724
1.4.7	прочие активы	11.1.1		843996	419223	419223	826566	398882	398882
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов, всего, из них:	11.1.1		0	0	0	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		2266864	2266854	115226	3236775	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	11.1.1		1682	1674	1171	2157	2146	1503
2.1.3	требования участников клиринга	11.1.1		2262530	2262530	113127	3218566	3218566	160928
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.1.1		6280444	5462168	8573059	6063522	5376624	8016075
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11.1.1		8875	5081	5899	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11.1.1		739779	734167	954417	741590	741552	558417
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.1.1		5133116	4324246	6486368	4948884	4280024	639038
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	11.1.1		385674	385674	364185	362048	362048	905120
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	11.1.1		13000	13000	162500	13000	13000	162500
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам долежных требований, в том числе удостоверяемых закладными			0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	11.1.1		3707	3246	9739	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		3707	3246	9739	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		1909959	1860622	744755	2587433	2524597	1107187
4.1	по финансовым инструментам с низким риском	11.1.1		307833	293349	293349	636539	626448	624076
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	11.1.1		505697	483597	522896	339400	324961	167222
4.3	по финансовым инструментам с высоким риском	11.1.1		1096429	1083076	218510	1612295	1573188	315889
4.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	11.1.1		2114373	299034	299034	2373315		230054

<> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в оформлении и использовании экспортных кредитов, имеющей официальный одобрение экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющей официальный одобрение".
 <> Информацию об оценке кредитоспособности на основании рейтингов Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" см. в разделе "Информация о рейтингах".
 <> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитных организаций определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's Rating Agency, 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 на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) на балансе сформированных резервов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) на балансе сформированных резервов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	11.1.4	424697.0	417811.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.1.4	2218881.0	2909799.0
6.1.1	чистые процентные доходы	11.1.4	1137885.0	1228504.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	11.1.4	1080996.0	1681295.0
6.2	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	10931426.1	9948190.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.1.2	869065.8	795855.2
7.1.1	общий	11.1.2	179577.9	156158.0
7.1.2	специальный	11.1.2	689488.0	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:	11.1.2	5448.3	0.0
7.4.1	основной товарный риск	11.1.2	4540.3	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	11.1.2	908.1	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 отчетных 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	Данные на начало отчетного года
--------------	-------------------------	-----------------	------------------------------------	-----------------------------------------------	---------------------------------

1	2	3	4	период,	
				тыс. руб.	года,
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего в том числе:	7.1	2117834	-307516	2425350
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	1561731	-182365	1744096
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	7.1	506766	-11651	618417
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовом счете	7.1	49337	-13500	62837
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	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

1	2	3	Сформированный резерв на возможные потери						9
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 24-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1542558	17.31	266943	6.47	99866	-10.84	-167077	
1.1	ссуды	1541957	17.29	266642	6.48	99854	-10.81	-166788	
2	Реструктурированные ссуды	244282	10.62	25933	0.55	1341	-10.07	-24592	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	246828	35.96	88764	3.74	9221	-32.22	-79543	

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

1	2	3	4	Справедливая стоимость			7
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		итого	
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

1	2	3	Значение на отчетную дату			
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	Основной капитал, тыс.руб.	8,9	4000642.0	4150686.0	4150511.0	4060782.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	23895735.0	33351573.0	29365060.0	28193019.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	16.7	12.4	14.1	14.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
										11
1	АО Банк "Национальный стандарт"	1010000000	443 (РОССИЙСКИЙ АР ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе в Указании Банка России	базисный капитал	до 30.09.2017	303000000	303000000
2	МОО ЭВЕРЕСТ ИНВЕСТМЕНТС (ЭИП) ЛИМИТЕД	доп. эмиссия №1/СД от 18.11.2014	443 (РОССИЙСКИЙ АР ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе в Указании Банка России	дополнительный капитал	сформированы 187000 (т. банк)	222200000	222200000
3	ЭВЕРЕСТ ИНВЕСТМЕНТС (ЭИП) ЛИМИТЕД	доп. эмиссия №2/СД от 24.11.2014	443 (РОССИЙСКИЙ АР ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе в Указании Банка России	дополнительный капитал	сформированы 100845 (т. банк)	1000000	1000000
4	ЭВЕРЕСТ ИНВЕСТМЕНТС (ЭИП) ЛИМИТЕД	доп. эмиссия №3/СД от 24.11.2014	443 (РОССИЙСКИЙ АР ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе в Указании Банка России	дополнительный капитал	сформированы 580169 (т. банк)	1000000	1000000

Раздел 5. Продолжение

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	обязательства, учтенные по балансовой стоимости	15.07.2014	сроками	01.12.2021	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	от 11.00	нет	частично по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы
2	обязательства, учтенные по балансовой стоимости	15.12.2014	сроками	31.12.2023	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	от 8.00	нет	частично по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы
3	обязательства, учтенные по балансовой стоимости	15.12.2014	сроками	31.12.2023	нет	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	от 8.00	нет	частично по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы	нет	полностью по усмотрению группы

Раздел 5. Продолжение

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	некумулятивный	некоаккерированный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	некоаккерированный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	некоаккерированный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	некоаккерированный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

завершено
101) в отчете о
результатах
деятельности
за отчетный
период
2014 года

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
Наименование характеристики инструмента	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	
3	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	
4	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1543289, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 421540;
 - 1.2. изменения качества ссуд 291780;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4239;
 - 1.4. иных причин 825730.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1725634, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 15628;
 - 2.2. погашения ссуд 898352;
 - 2.3. изменения качества ссуд 189588;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11126;
 - 2.5. иных причин 610960.

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 01.10.2017 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 0409814
Квартал/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,		-235176	-605473
1.1.1	проценты полученные		1831015	2577519
1.1.2	проценты уплаченные		-1370060	-1956923
1.1.3	комиссии полученные		186664	193683
1.1.4	комиссии уплаченные		-65653	-59951
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3662	1646
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-73891	-699276
1.1.8	прочие операционные доходы		17244	201871
1.1.9	операционные расходы		-688650	-609873
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-68183	-72485
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-331522	-9490798
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		33219	7241
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68066	-33191
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3279155	6531204
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-16149	-361274
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-15450000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1766436	5933203
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4132427	-3946408
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-77827	27659
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1258966	-1960217
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6971	-239015
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	10	-566698	-10096271
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"		-16843384	-17971972
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		16816728	25535611
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13215	-18092
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		37555	9345
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	-2316	7554892
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		132606	-52046
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-436408	-2593425
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	943244	1412305

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 9 месяцев 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

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

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

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

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций номер 3421 от 14 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 октября 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 депозитам: В3/NP;
- рейтинг оценки риска контрагента В2(cr)/NP(cr);
- прогноз – «стабильный».

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

С 18 августа 2009 года и по настоящее время Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтверждает Банку рейтинг кредитоспособности, текущее значение –

- рейтинг кредитоспособности: ruBBB (что соответствует рейтингу A(I) по ранее применявшейся шкале); базовой оценки прогноз по рейтингу – «стабильный».
- прогноз по рейтингу – «стабильный».

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством «Эксперт РА» (RAEX) датировано 02 мая 2017 года

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings присвоило и подтверждает Банку международные рейтинги:

- кредитный рейтинг контрагента: В;
- прогноз – «негативный».

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством S&P Global Ratings датировано 15 августа 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, расширению бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе, в рамках участия юридических лиц в конкурсах или аукционах для заключения государственных контрактов; 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».
 - Сервис по возврату налогов.
- Сервис «Apple Pay» владельцам карт «MasterCard» банка «Национальный стандарт».

За период 9 месяцев 2017 года основной целью в деятельности Банка было продолжение диверсификации бизнеса с целью повышения стабильности операционного результата:

- повышение качества кредитного портфеля;
- сохранение сформированного качественного портфеля ценных бумаг,
- снижение стоимости ресурсов,
- диверсификация клиентской базы в активах и пассивах: привлечение новых клиентов сегмента МСБ,
- сохранение высокого запаса прочности по капиталу и обязательным нормативам Банка России,
- оптимизация бизнес-процессов и технологий.

В связи с проведением Банком мероприятий по диверсификации кредитного портфеля и повышению его качества произошло снижение общей суммы чистой ссудной задолженности (по ф.806) за 9 месяцев 2017 года с 14 604 904 тыс. рублей до 11 150 192 тыс. рублей. Снижение составило 3 454 712 тыс. рублей.

В связи с положительной конъюнктурой рынка чистые вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (по ф.806), за 9 месяцев 2017 года были сохранены на уровне начала текущего года и выросли незначительно с 10 152 623 тыс. рублей на 1 января 2017 года до 10 194 256 тыс. рублей на 1 октября 2017 года. Портфель бумаг сформирован на 85% из бумаг ломбардного списка.

В целях диверсификации ресурсов по источникам привлечения и по валютной структуре пассивов Банк сохранил общую сумму привлечения вкладов населения на уровне начала текущего года, при этом увеличил привлечение срочных рублевых вкладов населения. Так, общая сумма вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (по ф.806) увеличилась за 9 месяцев 2017 года с 6 283 986 тыс. рублей до 6 394 234 тыс. рублей. Увеличение составило около 2%. Срочные рублевые вклады увеличились за 9 месяцев 2017 года с 3 558 700 тыс. рублей до 3 986 806 тыс. рублей, или на 12%. Прирост составил 428 106 тыс. рублей.

В целях снижения стоимости рыночного привлечения в целом Банком снижена средняя ставка по рублевым вкладам населения за 9 месяцев 2017 года с 10,5% до 9,0%, по валютным вкладам населения соответственно с 2,4% до 1,0%. Ключевая ставка Банка России за 9 месяцев 2017 года снизилась с 9,75% на 1 января 2017 года до 8,00 % на 1 октября 2017 года.

Также для оптимизации ресурсной базы выкуплены выпущенные облигации Банка. Сумма привлечения по облигациям Банка на 1 января 2017 года составляла 1 274 039 тыс. рублей, на 1 октября 2017 года она составила 20 483 тыс. рублей.

Благодаря проведенной работе по структурированию баланса и мероприятиям, направленным на снижение финансовых рисков, оптимизации ресурсной базы и улучшению качества кредитного портфеля, нормативы достаточности капитала Банка находятся на достаточно высоком уровне и формируют запас прочности для дальнейшего поступательного развития Банка и наращиванию диверсифицированного бизнеса, включая обслуживание сектора малого и среднего бизнеса.

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

Финансовый результат Банка (по ф.807) за 9 месяцев 2017 года до налогообложения прибыль 13 283 тыс. рублей, после налогообложения убыток 139 184 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 9 месяцев 2017 года составили 449 924 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 1 736 488 тыс. рублей, процентные расходы – 1 286 564 тыс. рублей.

Увеличение операционных расходов Банка за 9 месяцев 2017 года составило 505 177 тыс. рублей по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года и произошло в основном за счет расходов по операциям с кредитами, предоставленным негосударственным коммерческим организациям, при реализации кредитов в целях улучшения качества кредитного портфеля в целом.

Чистые комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2017 года составили 124 724 тыс. рублей, что сопоставимо с данными за соответствующий период прошлого года и соизмеримо с размерами клиентского портфеля Банка в целом.

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 октября 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 9 месяцев 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 октября 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 октября 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).

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2017 года российский рубль укреплял свои позиции и в итоге достиг 58,0169 рублей за доллар (уменьшение за 9 месяцев на 4 %). Уровень инфляции в отчетном периоде снизился и в годовом исчислении за сентябрь 2017 года составил 3%, всего за 9 месяцев 2017 года 4% (за 2016 год 5,4%).

Международные рейтинговые агентства улучшили экономике Российской Федерации прогноз до «позитивный» Standard & Poor's и Fitch Ratings. Долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентства Fitch Ratings на данный момент находится на последней ступени инвестиционного уровня: «BBB-» (прогноз – «позитивный»).

Fitch Ratings оценивает позитивно, что Россия продолжает добиваться прогресса в укреплении своих политических рамок, подкрепленных более гибким обменным курсом, твердой приверженностью инфляционному таргетингу и проведению разумной бюджетной стратегии.

Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по суверенному рейтингу России "Ba1" до «стабильного» в 2017 году в связи с принятием Правительством РФ среднесрочной стратегии по фискальной консолидации, которая будет способствовать снижению зависимости страны от доходов от продажи нефти и газа.

Замедление инфляции, предпринятые правительством меры, позитивные тренды в российской экономике, снизившаяся волатильность на мировых финансовых рынках и скорректировавшиеся цены на нефть были предпосылками для поступательного снижения Банком России ключевой ставки до 8,5% и, как следствие, активизации участников экономического рынка. Позитивные взгляды внешних и внутренних инвесторов относительно перспектив экономического развития РФ оценивают возможный рост экономики России в 2017 году от 1,5% до 2%.

Годовой темп роста ВВП России по данным за 9 месяцев 2017 года в среднем составил около 1,8%. Основной вклад в ускорение роста внесли сельское хозяйство и промышленность. Дальнейшее оживление совокупного спроса в экономике может оказать поддержку для продолжения роста ВВП и до конца текущего года. Рост ВВП России в 2017 году прогнозируемый Министерством экономического развития более 2%.

Стабильное поступательное развитие экономики России и стабилизация внутренней политической обстановки дает предпосылки для развития операций Банка и постепенного увеличения бизнеса.

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 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	480 487	533 817
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	302 429	425 652
Средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	160 330	420 183
<i>в кредитных организациях РФ</i>	<i>136 101</i>	<i>236 888</i>
<i>в банках-нерезидентах</i>	<i>17 923</i>	<i>183 295</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	943 244	1 379 652

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 октября 2017 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 251 тыс. рублей. Резерв по указанному корреспондентскому счету составил 3 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 248 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 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	276 259		123 980
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		276 259		123 980

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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
Требования к кредитным организациям, всего,	776 630	-	824 365	455
в том числе				
ссуды кредитным организациям	200 000		519 056	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	576 630	-	305 309	455
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	11 672 144	1 392 015	15 222 900	1 569 909
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	11 650 944	1 370 815	15 200 859	1 547 868
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	21 200	21 200	22 041	22 041
Требования к физическим лицам, всего	232 545	139 112	274 759	146 756
в том числе:				
ссуды физическим лицам	232 545	139 112	274 759	146 756
Итого ссудная задолженность	12 681 319	1 531 127	16 322 024	1 717 120
Итого чистая ссудная задолженность	11 150 192	X	14 604 904	X

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

По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 11 672 144 тыс. рублей и 15 222 900 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,	11 672 144	15 222 900
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 930 721	9 571 566
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 677 247	1 555 052
обрабатывающие производства	1 536 607	1 827 923
строительство	680 371	1 112 301
транспорт и связь	443 989	604 928
финансовое посредничество	316 945	418 983
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49 175	20 002
прочие виды деятельности	32 089	107 145
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 000	5 000
Сумма резерва на возможные потери	(1 392 015)	(1 569 909)
Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 280 129	13 652 991

По состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 232 545 тыс. рублей и 274 759 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	232 545	274 759
в том числе:		
потребительские ссуды	177 252	204 067
ипотечные ссуды	47 772	36 520
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 504	33 678
автокредиты	17	494
Сумма резерва на возможные потери	(139 112)	(146 756)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	93 433	128 003

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 октября 2017 года и 1 января 2017 года в разрезе категорий качества (до вычета резервов на возможные потери) представлены следующим образом:

Категория качества (I, II)	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
-------------------------------	---------------------------------------------	--------------------------------------------

Недвижимость	II	6 776 311	8 426 653
Гарантийные депозиты	I	-	312 000
Транспортные средства	II	101 107	355 166
Оборудование	II	163 175	919 826
Имущество	II	642 628	-
Товары в обороте	II	407 079	217 654
Ценные бумаги	I	36 186	55 437
Поручительство ФСКМБ	I	26 212	-
Страхование ЭКСАР		38 790	-
Итого сумма обеспечения		8 191 489	10 286 736

В данной таблице отражена только стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва на возможные потери по ссудам (в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П). Таблица представлена без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 1 октября 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 64 586 тыс. рублей), прав требований в размере 512 931 тыс. рублей), залог доли в УК (в размере 20 тыс.руб.) и ценных бумаг (в размере 159 672тыс. рублей). 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 № 4212-У.

По состоянию на 1 октября 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:	5 221 555	4 916 049	251	-	-	305 255	305 258	3	-	-	305 255	
1.1	корреспондентские счета	138 063	137 812	251	-	-	-	3	3	-	-	-	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3	вложения в ценные бумаги	3 910 114	3 910 114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	прочие активы	917 088	611 833	-	-	-	305 255	305 255	-	-	-	305 255	
1.5	в том числе требования, признаваемые ссудами	576 630	576 630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	56 290	56 290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	12 551 448	419 380	3 079 174	3 491 327	5 070 698	490 869	1 611 907	40 241	469 087	611 710	490 869	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 574 075	262 000	1 981 904	2 282 356	4 974 319	73 496	1 001 369	13 431	317 612	596 830	73 496	
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	21 200	-	-	-	-	21 200	21 200	-	-	-	21 200	
2.3	вложения в ценные бумаги	61 724	-	-	-	-	61 724	61 724	-	-	-	61 724	
2.4	прочие активы	768 308	60 138	186 622	518 142	-	3 406	139 672	18 587	117 679	-	3 406	
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	49 272	317	10 136	7 039	29 176	2 604	18 496	140	872	14 880	2 604	
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 076 869	96 925	900 512	683 790	67 203	328 439	369 446	8 083	32 924	-	328 439	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	246 656	8 377	51 152	14 344	62 040	110 743	151 321	714	1 556	38 308	110 743	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 504	-	-	-	7 504	-	5 150	-	-	5 150	-	
3.2	ипотечные ссуды	24 602	4 599	177	7 776	-	12 050	12 139	18	71	-	12 050	
3.3	автокредиты	17	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.4	иные потребительские ссуды	200 422	2 000	50 975	6 351	54 536	86 560	121 823	696	1 409	33 158	86 560	
3.5	прочие активы	1 874	1 761	-	-	-	113	113	-	-	-	113	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	12 237	-	-	217	-	12 020	12 096	-	76	-	12 020	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	18 019 659	5 343 806	3 130 577	3 505 671	5 132 738	906 867	2 068 486	40 958	470 643	650 018	906 867	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 681 319	1 142 171	2 933 568	2 980 273	5 103 562	521 745	1 531 127	22 228	352 016	635 138	521 745	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П, всего	244 282	-	244 282	-	-	-	1 341	1 341	-	-	-	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 590-П, всего:	1 541 957	267 785	50 422	-	1 223 750	-	99 854	494	-	99 360	-	
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению ЦБ РФ № 590-П, всего, в том числе	5 338 340	4 201 635	197 009	525 398	29 176	385 122	537 359	18 730	118 627	14 880	385 122	
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 590-П, всего	601	61	540	-	-	-	12	12	-	-	-	

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 № 590-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 № 590-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 октября 2017 года и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	4 419 246	3 338 527
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 820 460	5 047 854
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Облигации, выпущенные кредитными организациями	625 607	423 439
Российские государственные облигации	502 396	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>10 255 980</i>	<i>10 324 347</i>
Сумма резерва на возможные потери	(61 724)	(171 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 194 256	10 152 623

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

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Уровень 1	8 005 214	7 815 245
Уровень 2	1 362 495	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 октября 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 октября 2017 года	срок до погашения облигаций					
				3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	Свыше 5 лет
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	4.90-4.90	180 835	-	-	-	180 835	-	-
Корпоративные облигации	Кредитные организации	8.20-11.10	1 112 671	44 180	90 866	19 247	15 147	-	943 231
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	3.45-7.75	2 672 868	-	-	72 498	870 418	1 792 952	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			3 966 374	44 180	90 866	91 745	885 565	1 910 787	943 231

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
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			2 874 312	-	-	-	922 484	1 424 476	527 352

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

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	5 547 336	6 976 350
Промышленное производство	2 215 669	1 050 081
Банки	1 452 154	1 249 986
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	502 396	516 256
Транспорт и связь	244 034	359 950
Торговля оптовая	232 667	-
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	61 724	171 724
Сумма резерва на возможные потери	<u>(61 724)</u>	<u>(171 724)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>10 194 256</u>	<u>10 152 623</u>

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года и 1 января 2017 года не проводилась.

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

6.6. 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 октября 2017 года составили 2 239 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 октября 2017 года составила 31 341 тыс. рублей, на 1 января 2017 года - 139 311 тыс. рублей. Отложенные налоговые обязательства по состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года по сравнению с 1 января 2017 года снизилась на сумму амортизационных отчислений и составила 99 134 тыс. рублей и 122 134 тыс. рублей соответственно.

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года и 1 января 2017 года, отсутствуют.

По состоянию 1 октября 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 октября 2017 года и 1 января 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 96 832 тыс. рублей и 73 884 тыс. рублей, соответственно.

6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Квартиры в г. Тюмень	152 620	166 507
Квартиры в г. Тверь	45 520	70 056
Недвижимое имущество непроизводственного 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>(33 579)</u>	<u>(31 884)</u>
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>227 727</u>	<u>267 845</u>

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 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:		
Проценты к получению, в т. ч.:	50 214	46 583
- просроченные проценты	6 290	2 990
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	334 516	343 871
- просроченная задолженность	317 063	306 464
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	585	-
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(337 010)</i>	<i>(333 314)</i>
Итого прочие финансовые активы	48 305	57 140
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	10 999	3 685
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	501 008	477 168
- просроченная задолженность	567	1 970
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 854	599
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	2 544	1 710
- просроченная задолженность	355	333
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(105 054)</i>	<i>(108 457)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	411 351	374 705
Итого прочие активы	459 656	431 845

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. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3 576 359	2 435 631
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	618 448	186 738
Корреспондентские счета других банков	149 388	11 861
Итого средства кредитных организаций	4 344 195	2 634 230

6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	6 152 007	8 085 689
Средства на расчетных и текущих счетах	2 496 669	4 539 487
Прочие привлеченные средства	5 702 791	5 861 241

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**14 351 467****18 486 417**

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 5 701 014 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 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	6 398 751	8 384 573
Недвижимость	448 448	312 867
Торговля	346 577	279 966
Транспорт и связь	206 657	191 345
Научные исследования и разработки	114 915	2 039 703
Деятельность гостиниц и ресторанов	108 624	54 789
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100 019	65 280
Производство прочих неметаллических продуктов	78 122	389 996
Строительство	17 773	41 350
Добывающая промышленность и металлургия	6 375	5 452
Сельское хозяйство	5 700	3 979
Пищевая промышленность	5 350	2 718
Энергетика	6	56
Прочее	108 016	348 874
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	6 406 134	6 365 470
в том числе		
подлежащие страхованию	6 394 234	6 283 986
не подлежащие страхованию	11 900	81 484
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 351 467	18 486 417

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».

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

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

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	93 595	53 563
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 595	53 563

6.14. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2017 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные облигации	20 483	10,00-10,50%	1 274 039	12,50-13,00
Выпущенные векселя, в т.ч.:	39 257		43 819	
-дисконтные	-	-	-	-
-процентные	39 257	0,40-11,00%	39 819	1,00-10,9
-беспроцентные	-	-	4 000	-
Итого выпущенные долговые обязательства	59 740		1 317 858	

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 октября 2017 года и 1 января 2017 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

6.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль на 1 октября 2017 года отсутствуют. На 1 января 2017 года обязательство по текущему налогу на прибыль составляют 12 354 тыс. рублей.

6.16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	19 651	21 200
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.:	2 061	75 079
- доллары США	59	222
- евро	34	123
- рубли	1 968	74 734
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	4 513	8 481
- доллары США	274	4 036
- евро	21	1 165
- швейцарские франки	-	12
- рубли	4 218	3 268
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	1 940	8 438
- доллары США	1 939	1 988
- евро	-	299
- рубли	1	6 151
Прочая кредиторская задолженность	897	934
Всего прочих финансовых обязательств	29 062	114 134
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 059	20 211
Расчеты по налогам и сборам	5 177	7 141
Доходы будущих периодов	693	3 051
Всего прочих нефинансовых обязательств	20 929	30 403
Итого прочие обязательства	49 991	144 537

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 октября 2017 года и 1 января 2017 года отсутствует.

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

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

Резервы по прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года отсутствуют.

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

	<u>1 октября 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	30 728	49 297
Выданные гарантии и поручительства	14 484	9 090
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	<u>4 125</u>	<u>4 450</u>
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	<u>49 337</u>	<u>62 837</u>

6.18. Средства акционеров

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

6.19. Резервный фонд

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

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

Представлена следующим образом:

	<u>1 октября 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	65 991	37 860
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(56 540)	(65 873)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	<u>4 366</u>	<u>5 602</u>
Итого переоценка ценных бумаг	<u>5 085</u>	<u>(22 411)</u>

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

Представлена следующим образом:

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

6.22. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	154 931	231 896
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 447 195	1 719 998
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 896 559	2 099 703
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	11 963 166	2 335 393
Итого безотзывные обязательства	15 461 851	6 386 990

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 01.10.2017	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	1 561 732	(166 750)	(15 628)	1 744 110
по требованиям к физическим лицам	1 392 015	(162 825)	(15 069)	1 569 909
по корреспондентским счетам	3	11	-	14
по требованиям к кредитным организациям	-	(455)	-	455
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	30 602	4 185	(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.	494 378	(14 090)	(1 048)	509 516
по прочим активам	411 462	(2 285)	(1 048)	414 795
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	33 579	1 695	-	31 884
по условным обязательствам кредитного характера	49 337	(13 500)	-	62 837
Итого	2 117 834	(290 840)	(16 676)	2 425 350

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:

	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей	9 месяцев 2016 года, тыс. рублей
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(73 891)	(699 276)
Чистые расходы/доходы от переоценки иностранной валюты	138 263	628 213
Итого чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой	64 345	(71 063)

7.3. Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей	9 месяцев 2016 года, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	269 894	250 869
Налоги и отчисления по заработной плате	70 354	71 243
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	7 170	13 194
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	45	-
Итого	347 463	335 306

7.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2016 года, тыс. рублей	9 месяцев 2016 года, тыс. рублей
Налог на прибыль, всего:	11 325	38 693
Расход по текущему налогу на прибыль	6 411	36 510
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	4 021	2 183
Налог на прибыль по ставке 10%	893	-
Изменение отложенного налога на прибыль	98 001	(167 748)
Прочие налоги, всего:	43 141	38 830
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	37 931	32 609
Налог на землю	1 994	1 334
Налог на имущество	1 965	3 372
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	633	611
Уплаченная госпошлина	575	838
Транспортный налог	43	42
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	-	24
Итого	152 467	(90 225)

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 октября 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 октября 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 октября 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 резидентам которых Банком заключены сделки, подверженные кредитному и рыночному рискам. Антициклическая надбавка рассчитывается Банком на консолидированной основе.

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 октября 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 октября 2017 года нормативы Н1.1. и Н1.2. составили 12,2964%, норматив Н1.0. составил 28,4719%) 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 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Основной капитал	4 000 642	4 060 782
Базовый капитал	4 000 642	4 060 782
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 222 196	5 689 414
Всего капитал	9 222 838	9 750 196
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	28,4719	27,7332
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	12,2964	11,5006
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	12,2964	11,5006

Фактическое значение норматива достаточности базового капитала в размере 12,2964%, существенно превышающее установленное Банком России минимальное значение – 4,5%, позволяет Банку соблюдать надбавку поддержания достаточности капитала, установленную в размере 1,25%.

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 октября 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 октября 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
Итого нераспределенная прибыль	1 160 175	1 153 972

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 5 368 014 тыс. рублей на 1 октября 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:

Субординированный заем полученный:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 октября	1 января
				2017 года, тыс. рублей	2017 года, тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	1 887 000*	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	2 900 845	3 032 845
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	580 169	606 569
Итого субординированные займы				5 368 014	5 859 414

*Субординированный займ, сроком погашения менее 5 лет показан по остаточной стоимости.

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 октября 2017 года, тыс. рублей	Создание/ (восстановление) за отчетный период, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Сформированные резервы на возможные потери, всего	2 117 834	(307 516)	2 425 350
в том числе:			
по ссудной задолженности	1 561 731	(182 365)	1 744 096
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	506 766	(111 651)	618 417
по условным обязательствам кредитного характера	49 337	(13 500)	62 837

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

на 1 октября 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	5 709 740
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18 695 662	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	5 382 196
2.2.1			5 368 014	из них: субординированные кредиты	X	5 368 014
3	"Основные средства, нематериальные	10	99 134	X	X	X

	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 624	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	3 699	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 699
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	925	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	925
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	31 341	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	31 341	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 505 024	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	300 637
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 течении 9 месяцев 2017 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 октября 2017 года составило 52,2%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 219,8%, 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 октября 2017 года составило 35,8%, 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 октября 2017 года</u>	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал, тыс. рублей	4 000 642	4 150 696	4 150 511	4 060 782
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	23 895 735	33 351 573	29 365 060	28 193 019
Показатель финансового рычага по Базелю III	16,7%	12,4%	14,1%	14,4%

Снижение данного показателя, представляющего собой соотношение основного капитала и активов под риском, обусловлено увеличением балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска. Основной капитал в отчетном периоде существенно не изменился.

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода увеличилось с 14,4% по состоянию на 1 января 2017 года до 16,7% на 1 октября 2017 года. Указанные изменения обусловлены снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска на 4 297 284 тыс. рублей, в т. ч. уменьшением величины балансовых активов под риском с учетом поправки на 5 020 725 тыс. рублей, увеличением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок на 45 987 тыс. рублей, увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 1 043 397 тыс.

рублей, уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 365 943 тыс. рублей.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований представлен ниже:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего.	23 478 833
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-76 903
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	390 016
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	737 623
Прочие поправки	633 834
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	23 895 735

Расчет показателя финансового рычага представлен ниже:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей
Величина балансовых активов, всего:	19 112 936
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного	510 570
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	18 602 366
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	199 356
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок итого:	4 356 390
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера итого:	737 623
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	23 895 735
Основной капитал	4 000 642
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.7

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

В связи с тем, что АО Банк «Национальный стандарт» является головной кредитной организацией банковской группы, информация о показателе краткосрочной ликвидности будет раскрыта Банком на консолидированной основе в установленные Банком России сроки.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	480 487	533 817
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	302 429	425 652
Средства на корреспондентских счетах в банках,	160 330	420 183
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	943 244	1 379 652

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 октября 2017 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 436 408 тыс. рублей. Из них отток денежных средств от операционной деятельности составил 566 698 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 2 316 тыс. рублей.

В течении 9 месяцев 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 о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

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

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

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

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

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

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

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

К числу значимых рисков Банк относит следующие виды риска:

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

Конкретные виды рисков Банк определяет следующим образом:

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

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

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

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках процедур управления значимыми рисками Банком учитывается проявление риска концентрации.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Установленные в Банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Организационная структура системы управления рисками Банка содержит следующие элементы:

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

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

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

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

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

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы – независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Банка.

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

Дополнительной целью Управления является координация деятельности Группы и Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, ориентируясь на лучшие международные практики (использование Var – оценок, стандартизированного метода расчета операционного риска и т.д.) применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Группы и Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

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

Служба внутреннего контроля – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются

обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Порядок определения внутреннего капитала в настоящее время Банком не установлен.

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

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

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

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Банка и отвечать его долгосрочным интересам.
- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Банк стремится к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения.
- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение правонарушений.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
 - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
 - описание процессов управления рисками;
 - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
 - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
 - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения неправомерных действий. К таким правилам и практике Банк относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления.

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.

Величина капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного, рыночного, валютного, операционного рисков, риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля (процентного риска) рассчитывается с учётом капитала, необходимого для покрытия риска концентрации.

Требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации для каждого из значимых рисков, банк устанавливает в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

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

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

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

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

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 2 591 413 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 292 202 тыс. рублей
- рыночного риска - 874 514 тыс. рублей
- операционного риска - 424 697 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 октября 2017 года составляет 2 262 263 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 402 337 тыс. рублей;
- риска ликвидности - 48 961 тыс. рублей;

- валютного риска - 15 581 тыс. рублей
- рыночного риска - 281 421 тыс. рублей
- операционного риска - 418 167 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля - 95 296 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 октября 2017 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 1 272 523 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 696 697 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 565 566 тыс. рублей

Имеющийся на 1 октября 2017 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 4 414 501 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 2 483 157 тыс. рублей
- основного капитал - 3 310 876 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 103 625 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 51%. Величина допустимой склонности к риску на 1 июля 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 инициируются мероприятия по снижению кредитного риска и, в случае необходимости, формируется резерв на возможные потери по ссуде.

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

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

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

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

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

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

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

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

Тип	Вид	Срок кредита	Периодичность мониторинга
Недвижимость	Жилая и нежилая	Один год и менее	Не реже одного раза в полгода
		Более 1 года	Не реже одного раза в год
Транспорт	Земельные участки		Не реже одного раза в год
	Железнодорожный		Не реже одного раза в полгода
	Воздушный		Не реже одного раза в полгода
	Морской (речной)		Не реже одного раза в полгода
Оборудование, прочее имущество	Автомобильный	Один год и менее	Не реже одного раза в три месяца
		Более 1 года	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 по состоянию на 1 октября 2017 года 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:	7 055 622	138 672	22 137 183	2 819 545	
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:	7 055 622	138 672	4 418 692	3 184 681	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	345 746	-	335 291	79 870	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	345 746	-	335 291	79 870	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	6 709 877	138 672	3 592 015	2 616 200	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 709 877	138 672	2 826 076	2 616 200	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	765 939	-	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	447 708	-	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 002 973	-	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 056 970	1 603 108	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	132 279	-	
8	Основные средства	-	-	145 500	-	
9	Прочие активы	-	-	466 110	-	

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов являются, кредиты, полученные от Банка России, а так же денежные средства, полученные в рамках договоров прямого репо, под залог долговых ценных бумаг.

Совокупный объем кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года		1 января 2017 года		тыс. рублей
	Стоимость активов (инструмент ов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструме нтов), взвешен ных по уровню риска	Стоимость активов (инструмент ов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска	Среднее значение стоимости активов (инструме нтов) взвешен ных по уровню риска за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10 638 200	6 192 310	13 096 188	10 262 509	10 310 170
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего:	3 097 907	-	1 071 368	-	-
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	865 356	-	1 065 942	-	-
кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, залогом собственных бумаг	5 206	-	5 426	-	-
денежные средства полученные по сделкам прямого репо	2 227 345	-	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего:	119 749	23 950	338 407	67 681	48 381
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	17 923	3 585	183 295	36 659	20 012
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам РФ и участникам клиринга	101 826	20 365	155 112	31 022	28 369
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего:	38 790	38 790	11 364 393	9 711 798	9 765 123
Средства в кредитных организациях	38 790	38 790	48 881	48 867	47 780
Ссудная задолженность	7 381 754	6 148 965	10 313 721	9 088 824	8 811 855
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 283	35 280	-	-	340 591
Основные средства и материальные запасы	6 328 374	5 520 261	116 904	116 904	109 180
Требования по текущему налогу на прибыль	70 132	70 132	2 597	2 597	2 777
Отложенный налоговый актив	95 462	95 462	55 724	55 724	38 744
Прочие активы	2 239	2 239	826 566	398 882	414 198
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	6 268	6 268	322 020	483 030	496 667
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего:	843 996	419 323	3 236 775	173 819	348 398
Требования участников клиринга с пониженным коэффициентом	-	-	3 218 566	160 928	325 973
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	2 266 864	115 226	1 210	422	763
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	2 262 530	113 127	2 157	1 503	1 394
Ссуды, предоставленные субъектам малого бизнеса с коэффициентом риска 75 процентов	2 652	928	14 842	10 966	20 268
Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска, всего:	1 682	1 171	6 063 522	8 016 075	8 091 444
с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	2 670
с коэффициентом риска 130 процентов	6 280 444	8 573 059	741 590	558 417	520 685
с коэффициентом риска 150 процентов	8 875	5 589	4 946 884	6 390 038	6 379 562
с коэффициентом риска 250 процентов	739 779	954 417	362 048	905 120	1 026 028
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	5 133 116	6 486 368	13 000	162 500	162 500
Кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, всего:	385 674	964 185	1 341	3 535	6 282
с коэффициентом риска 300 процентов	13 000	162 500	1 341	3 535	6 282
с коэффициентом риска 600	-	-	-	-	-

	1 октября 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	
процентов					
Кредитный риск по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	4 024 332	1 043 789	4 960 748	1 337 241	1 253 237
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:	1 909 959	744 755	2 587 433	1 107 187	1 021 044
по выданным гарантиям с высоким риском	307 833	293 349	635 538	624 076	483 079
по кредитным линиям со средним риском	505 697	232 896	339 600	167 222	223 358
по кредитным линиям с низким риском	1 096 429	218 510	1 612 295	315 889	314 608
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	<u>2 114 373</u>	<u>299 034</u>	<u>2 373 315</u>	<u>230 054</u>	<u>232 193</u>

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 октября 2017 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 681 319	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма	5 904 091	X
	доля в общей сумме ссуд, %	49,56%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	4 415 659	74,79
1.1.2	Снижение процентной ставки	1 451 660	24,59
1.1.3	Увеличение суммы основного долга	9 746	0,16
1.1.4	Другое	27 026	0,46

№ 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 октября 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 октября 2017 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	776 630	11 079 477	131 595	11 987 702
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	189 000	-	189 000
- на срок от 31 до 90 дней	-	68 457	40 000	108 457
- на срок от 91 до 180 дней	-	217 000	-	217 000
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	5 485	5 485
- на срок более 360 дней	-	118 210	55 465	173 675
Итого просроченной задолженности	-	592 667	100 950	693 617
	776 630	11 672 144	232 545	12 681 319

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,7% от общей величины ссудной задолженности и 1,4% 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
Непросроченная задолженность	824 365	14 639 861	190 021	15 654 247
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	443 760	21 030	464 790
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	128	128
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	6 085	6 085
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	19 440	19 440
- на срок более 360 дней	-	139 279	38 055	177 334
Итого просроченной задолженности	-	583 039	84 7389	667 777
	824 365	15 222 900	274 759	16 322 024

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,5% от общей величины ссудной задолженности и 3,0% от общей величины активов Банка.

В течение 9 месяцев 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 октября 2017 года представлена далее:

тыс. рублей

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	2785	56	2841
- на срок от 31 до 90 дней	199	273	472
- на срок от 91 до 180 дней	-	103	103
- на срок от 181 до 360 дней	-	91	91
- на срок более 360 дней	3 306	317 462	320 768
Итого просроченной задолженности	6 290	317 985	324 275

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 70,6% от общей величины прочих активов и 1,4% 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
Итого просроченной задолженности	2 990	308 767	311 757

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 72,2% от общей величины прочих активов и 1,1% от общей величины активов Банка.

За 9 месяцев 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 1 607 тыс. рублей, из них, по процентам - 559 тыс. рублей, по прочим активам – 1 048 тыс. рублей.

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

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

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

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

Утверждение лимитов на должника и кредитора осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом концентрации активно-пассивных операций на рассматриваемых и связанных с ними лиц.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года значения обязательных экономических нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, составило:

	Нормативное значение, %	1 октября 2017 года, %	1 января 2017 года %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	24,3	21,1
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	125,1	158,8
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	0,5	0,3

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 октября 2017 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 283	141 406	159 740	302 429
Средства в кредитных организациях	-	-	160 576	160 576
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	276 259	276 259
Чистая ссудная задолженность	93 434	10 280 129	776 629	11 150 192
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	10 194 256	10 194 256
	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	157	34 144	14 005	48 306
	<u>94 874</u>	<u>10 455 679</u>	<u>11 581 465</u>	<u>22 132 018</u>

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	Инвестицион -ная 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
	130 428	13 910 208	11 745 191	25 785 827

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 № 180-И) по состоянию на 1 октября 2017 года представлена далее:

						тыс. рублей
	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы, подпадаю щие под коды 8846, 8956, ПК, ПКР	Итого
Денежные средства	480 487	-	-	-	-	480 487
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	384 869	-	-	12 097	-	396 966
Средства в кредитных организациях	-	102 517	-	23 183	34 875	160 576
Чистая ссудная задолженность	5 206	4 872	38 790	5 520 261	5 393 699	10 962 828
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 227 345	-	-	70 132	7 070 232	9 367 709
Отложенный налоговый актив	-	-	-	8 507	-	8 507
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	95 462	-	95 462
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	227 727	227 727
Прочие активы	-	12 360	-	419 323	17 072	436 395
	3 097 907	119 749	38 790	6 148 965	12 743 605	22 149 017

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

						тыс. рублей
	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа	Активы, подпадаю щие под коды 8846, 8956, ПК, ПКР	Итого
Денежные средства	533 817	-	-	-	-	533 817
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	532 125	-	21 283	-	-	553 408
Средства в кредитных	-	338 408	27 584	-	55 536	421 528

организациях						
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	-	-	-	-	9 326 076	9 326 076
Отложенный налоговый актив	-	-	55 724	-	-	55 724
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	116 904	-	-	116 904
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	267 845	267 845
Прочие активы	-	-	401 480	2 964	26 811	431 255
	<u>1 071 368</u>	<u>338 408</u>	<u>9 711 798</u>	<u>322 020</u>	<u>14 685 796</u>	<u>26 129 391</u>

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

Кредитный риск контрагента

В части системы управления Кредитным риском контрагента/эмитента (далее по тексту «Риск» или «Кредитный риск»)- риска возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом финансовых обязательств перед Банком на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков, в Банке реализуется политика управления им, направленная на его минимизацию, которая включает в себя:

- Структурное распределение функций и полномочий по поддержанию Системы - в зависимости от профиля компетенций, в целях обеспечения эффективного функционирования её на всех уровнях в целом и на местах.

- Базовые процедуры управления кредитным риском контрагента/эмитента, снижения его уровня, при наступлении неблагоприятных событий, и его контроля, при реализации которых задействованы все заинтересованные и ответственные подразделения и органы управления Банка, в частности:

- 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 мероприятий и методов управления им, 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 Финансовым комитетом и/или правлением Банка в пределах своих полномочий;

- в части прямого и косвенного управления кредитным риском контрагента/эмитента, включает:

- Лимиты межбанковского кредитования, включая корреспондентские отношения;

- 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 в виде «оценки» и «управления риском» -
 - Оценка риска, которая проводится в порядке рассмотрения первичной заявки бизнес подразделения Банка и/или в составе мониторинга действующих в Банке лимитов, включая мониторинг финансового состояния сторонних банков, контрагентов, эмитентов. Оценка риска осуществляется посредством:
 - выявления, классификации, анализа Риска, включая количественный и качественные методики его рассмотрения и оценку Риска в процессе деятельности Банка;
 - идентификации источников возникновения Риска и определения роли каждого источника в общем профиле Риска Банк;
 - формулирование отношения к выявленному Риску;
 - мониторинг Риска;
 - определения 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;
 - коллегиальное согласование, структурирование лимитов по финансовым операциям Банка сопряженных с принятием кредитного риска и его концентраций;
 - установление перечня показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении кредитного риска контрагента/эмитента, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей;
 - резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;
 - определение информационной и технологической модели управления Риском;
 - регулярное и своевременное информирование органов управления Банка об уровне кредитных рисков, результатах стресс-тестирования, др.

Дополнительно, в рамках процедур управления кредитным риском контрагента/эмитента Банком учитывается (контролируется) проявление риска концентрации — риска, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

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 долевые ценные бумаги;
- 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 три типа рыночного риска: процентный риск, валютный риск и товарный риск. В своей деятельности Банк избегает принятия фондовых 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. К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

- 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 внутридневными 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.

Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении рыночного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

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 октября 2017 года и 1 января 2017 года составила:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	10 931 426	9 948 190
Процентный риск, в том числе:	869 066	795 855
- Специальный процентный риск	689 488	639 697
- Общий процентный риск	179 578	156 158
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	5 448	-
- Основной товарный риск	4 540	-
- Дополнительный товарный риск	908	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	10 931 426-	9 948 190-

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 октября 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 октября 2017 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 874 514 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 491 914 тыс. рублей
- основного капитала не менее 665 886 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 218 628 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 №180-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 июля 2017 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 281 421 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 158 299 тыс. рублей
- основного капитала не менее 211 066 тыс. рублей

дополнительного капитала не более 70 355 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 2,9675%.

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 октября 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 октября 2017 года,%	1 января 2017 год	1 октября 2017 года,%	1 января 2017 года,%
Государственные облигации (ОФЗ)	-	-	-	-
Корпоративные облигации	53,86	40,34	65,69	51,28
Государственные Еврооблигации	5,36	5,53	5,67	6,70
Корпоративные Еврооблигации	40,78	54,13	28,64	42,02
Акции	-	-	-	-

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

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%	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения

					изменения ставки)	изменения ставки)	ставки)
Портфель	(2 071,29550)	2 072.09442	2,4791	2,2460	19 762 989	9,0800061	39 948 538

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

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

Товарный риск

Товарный риск – это риск колебаний справедливой стоимости товара в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного товара или его производителя, или же факторами, влияющими на все схожие товары, обращающиеся на рынке. Товарный риск рассчитывается в отношении полученных банком в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.

По состоянию на 1 октября 2017 года товарный риск равен 5 448 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 товарный риск был равен нулю.

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, безусловно найдёт способ закрытия убыточной открытой валютной позиции или негативные изменения курса валюты в размере трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней будут продолжаться не более 10 торговых дней подряд;

В расчётах Банк использует масштабированное на 10 дней утроенное значение средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

- 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.

Банком установлен закрытый перечень иностранных валют, с которыми он проводит операции.

Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении валютного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

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 октября 2017 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,7600%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 15 581 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 октября 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 октября 2017 года должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 8 764 тыс. рублей
- основного капитала не менее 11 686 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 3 895 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.

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

Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении операционного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

По состоянию на 1 октября 2017 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 424 697 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 424 697 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года величина операционного риска Банка составляла в абсолютном выражении 417 811 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составляла 417 811 тыс. рублей.

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

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 138 885	1 228 504
Чистые непроцентные доходы:	1 080 996	1 681 295
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	259 782	284 241
Прочие операционные доходы	43 113	20 391
за вычетом:		
Комиссионных расходов	(82 005)	(86 567)
Других доходов, отнесенных к прочим	(1 044)	(623)
	2 218 881	2 909 799
Величина операционного риска	424 697	417 811

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 №180-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.

К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

По состоянию на 1 октября 2017 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 418 167 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 октября 2017 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска' принятого Банком составляет 418 167 тыс. рублей' следующей структуры:

- базового капитала не менее 235 219 тыс. рублей
- основного капитала не менее 313 625 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 104 542 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 октября 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 октября 2017 – 201 625 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.

К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

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

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

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

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

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

и

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

или

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

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

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

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

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится к принятию следующих мер:

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

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

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

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Ценные бумаги»

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

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

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

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

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

- Группа «Кредиты»

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

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

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Депозиты»

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

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

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

- Группа «Собственные векселя»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Банка на условиях соответствующих инструментов. Суммы погашения срочных ресурсов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров. Величина сумм, планируемых к погашению в конкретных временных интервалах, корректируется на прогнозные значения реализации опционных возможностей соответствующих финансовых инструментов

- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска: концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале; относительной операционной маржи Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки:

- относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
- отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности:
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
- лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска)
- оценка риска путем расчета:
 - для базисного риска:
 - величины относительной операционной маржи;
 - коэффициента концентрации активов и пассивов;
 - для риска пересмотра процентной ставки:
 - коэффициента разрыва;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
 - для риска кривой доходности:
 - дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов Банка;
 - модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Банка;
 - стоимости процентного пункта рыночной доходности;
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу;
 - для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка):
 - негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
 - отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых Банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции Банка обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции Банка;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
- в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;

- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.
- величина вероятного снижения экономической стоимости Банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:
 - ежемесячного начисления процентов;
 - определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
 - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
 - использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
- для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% - один базисный пункт. Стоимость базисного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;
- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости Банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости Банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей

финансовых инструментов). К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки;

- при определении приемлемости уровня процентного риска Банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.
- мониторинг риска путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:
 - сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции Банка по финансовым инструментам;
 - результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
 - результаты стресс-тестирования;
 - данные о соблюдении лимитов:
 - концентрации активов и пассивов;
 - относительной операционной маржи Банка;
 - относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
 - капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

- минимизация риска

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

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск Банка;
- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:
 - сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых Банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
 - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления Банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.
- стресс-тестирование управления процентным риском - в целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска Банк включает в состав ежемесячного Отчета стресс-тест процентного риска.

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

- «ущадающий» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка;
- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения Банка снижаются на ту же величину, а ставки размещения - на 400 базисных пунктов;

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

Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

По состоянию на 1 октября 2017 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 37 065 492 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (56,71%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0,54%
- Группа «Ценные бумаги» - 25,27%
 - Облигации федерального займа - 1,35%
 - Корпоративные облигации - 23,92%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 30,89%
 - Кредиты юридическим лицам - 30,49%
 - Кредиты физическим лицам - 0,40%

Пассивы банка (43,29%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 11,32%
- Группа «Депозиты» - 31,81%
 - Депозиты юридических лиц - 16,00%
 - Депозиты физических лиц - 15,81%
- Группа «Собственные векселя» - 0,16%

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)	Выпуклость	
	(+)	(-)				Процентная изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(3 590.13704)	3 591.40755	1.8109	1.6390	34 045 513	6.1171037	63 532 584
Пассивы	(3 464.13047)	3 466.40467	2.1528	2.0065	33 231 972	13.7334535	113 729 896
Всего портфель	(126.00657)	125.00289	0.4656	0.1933	813 541	(23.8486788)	(50 197 312)

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 октября 2017 года составляет для Банка 0,6. 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 - 46%, концентрация активов Банка - 23%. По состоянию на 1 октября 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, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оцениваются для Банка в 99 104 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к увеличению экономической стоимости Банка на 3 808 тыс. рублей, что составляет менее 1% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 октября 2017 года составляет 95 296 тыс. рублей или 1% 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 95 296 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 53 604 тыс. рублей
- основного капитала не менее 71 472 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 23 824 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 195 994 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к увеличению экономической стоимости Банка на 47 774 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 октября 2017 года составляют 148 220 тыс. рублей или 2% 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%	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости)	Процентная (относительное изменение стоимости на	Рублевая (абсолютное изменение стоимости)

				изменения ставки)	на 1% изменения ставки)	квадрат изменения ставки)	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.

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

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

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
 - лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности Банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;
 - оценка риска путем расчета:
 - суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале
 - величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:
 - 5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
 - 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированных по ключевой ставке Банка России на дату оценивания.
- К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении риска ликвидности, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

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 № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
 - ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:

- балансировки активных и пассивных операций;
- управления активами;
- управления пассивами;

Руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, Банк не считает необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется Банком:

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

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

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

При проведении расчётов Банком используются следующие предположения:

Для каждого из показателей

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

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

Для каждого из показателей

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

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

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

Для реализации указанного предположения, Совет директоров банка ежегодно утверждает понижающие коэффициенты, соответствующие каждому из состояний экономической среды.

На 2017 год коэффициенты были установлены в следующих объемах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%

«Красный» уровень — 80%

На 2016 год коэффициенты устанавливались в следующих объемах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 90%

«Красный» уровень — 80%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. По состоянию на 1 октября 2017 года состояние экономической среды оценивалось на «жёлтом» уровне. То есть все условно-постоянные величины, участвующие в расчёте ликвидной позиции по интервалам срочности были уменьшены на 15%.

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

- Неиспользованных кредитных линий под лимит выдачи
- Неиспользованных кредитных линий под лимит задолженности
- Неиспользованных кредитных линий в форме «овердрафт»

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

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 октября 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 6 013 196 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 48 961 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 27 540 тыс. рублей
- основного капитала не менее 36 721 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 12 240 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 октября 2017 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 3 905 457 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 1 374 294 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 октября 2017 года объем облигаций Банка, находящихся в свободном обращении составил 20 483 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 октября 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
АКТИВЫ								
Денежные средства	480 487	-	-	-	-	-	-	480 487
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	302 429	-	-	-	-	94 537	-	396 966
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	94 537	-	94 537
Средства в кредитных организациях	160 576	-	-	-	-	-	-	160 576
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 259	-	-	-	-	-	-	276 259
Чистая ссудная задолженность	932 668	899 657	2 701 803	6 532 581	75 175	-	8 308	11 150 192
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	9 367 709	-	-	-	-	826 547	-	10 194 256
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	31 341	-	31 341
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 429	-	-	-	-	96 705	-	99 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	227 727	-	-	-	-	227 727
Прочие активы	58 756	11	383 667	14 296	-	-	2 926	459 656
Итого активов	11 583 552	899 668	3 313 197	6 546 877	75 175	1 049 130	11 234	23 478 833
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	4 275 747	-	68 448	-	-	-	-	4 344 195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	9 056 479	180 387	4 713 441	389 557	11 603	-	-	14 351 467
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 110 849	180 387	4 713 441	389 557	-	-	-	6 394 234
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 595	-	-	-	-	-	-	93 595
Выпущенные долговые обязательства	-	20 126	5 356	34 258	-	-	-	59 740
Прочие обязательства	36 504	8 997	1 699	851	1 940	-	-	49 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35 003	1 050	13 284	-	-	-	-	49 337
Итого обязательств	13 497 328	210 560	4 802 228	424 666	13 543	-	-	18 948 325
Чистая позиция	-1 913 776	689 108	-1 489 031	6 122 211	61 632	1 049 130	11 234	4 530 508

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
АКТИВЫ								
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
Итого активов	11 074 332	223 161	4 188 410	10 438 466	190 583	1 215 748	23 292	27 353 992
ПАССИВЫ								
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
Итого обязательства	9 876 888	1 881 174	4 551 436	2 762 883	3 639 415	-	-	22 711 796
Чистая позиция	1 197 444	(1 658 013)	(363 026)	7 675 583	(3 448 832)	1 215 748	23 292	4 642 196

11.1.9. Страновой риск - географическая концентрация

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 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	480 487	-	-	-	480 487
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	396 966	-	-	-	396 966
<i>Обязательные резервы</i>	<i>94 537</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>94 537</i>
Средства в кредитных организациях	142 653	-	17 923	-	160 576
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 823	-	98 436	-	276 259
Чистая ссудная задолженность	11 150 192	-	-	-	11 150 192
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	10 194 256	-	-	-	10 194 256
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>826 547</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>826 547</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	31 341	-	-	-	31 341
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 134	-	-	-	99 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 727	-	-	-	227 727
Прочие активы	458 705	-	900	51	459 656
ИТОГО АКТИВЫ	23 361 523	-	117 259	51	23 478 833
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	4 344 195	-	-	-	4 344 195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 406 362	3 098	40 852	5 901 155	14 351 467
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>6 369 532</i>	<i>3 011</i>	<i>14 870</i>	<i>6 821</i>	<i>6 394 234</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	93 595	-	93 595
Выпущенные долговые обязательства	59 740	-	-	-	59 740
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	49 963	-	4	24	49 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 337	-	0	0	49 337
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12 909 597	3 098	134 451	5 901 179	18 948 325
Чистая позиция	10 451 926	(3 098)	(17 192)	(5 901 128)	4 530 508

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
ИТОГО АКТИВЫ	26 785 466	322 020	246 461	45	27 353 992
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
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 прибыли или убытки	-	-	53 563	-	53 563
Выпущенные долговые обязательства	1 317 858	-	-	-	1 317 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 354	-	-	-	12 354
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14 926 386	5 976	100 333	7 679 101	22 711 796
Чистая позиция	11 859 080	316 044	146 128	(7 679 056)	4 642 196

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-весаго 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 октября 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.

11.1.11. Риск концентрации

Руководствуясь возможностью, предоставленной Банком России, проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками.

Банк считает возможным по-разному оценивать важность риска концентрации в отношении разных значимых рисков и разных форм риска концентрации. Управление риском концентрации Банк организует с учётом установленных стратегических приоритетов развития.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.

Основной целью управления риском концентрации Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает:

- минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации;

- совершенствование Банком внутренней культуры управления риском концентрации.

Объектами риска концентрации Банк считает объекты значимых рисков.

К источникам риска концентрации Банк относит возможность реализации негативных событий в отношении:

- банковского инструмента одного типа;
- банковских инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- отдельного контрагента;
- группы контрагентов;
- одного вида экономической деятельности;
- одного сектора экономики;
- одной географической зоны;
- одной страны;
- одной иностранной валюты;
- идентичных видов обеспечения;
- гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- отдельного вида доходов;
- отдельного источника ликвидности;

Концентрация риска — сосредоточение объектов риска относительно источников (факторов) риска, объективно способствующее росту потерь Банка вследствие реализации одного источника (фактора) риска.

Событием риска концентрации Банк определяет реализацию события значимого риска в условиях, когда источником (фактором) его реализации стал источник (фактор), в отношении которого зафиксирована высокая степень сосредоточения объектов значимого риска.

Форма риска концентрации — сочетание объекта риска и источника (фактора) риска которое может быть включено в процесс управления риском концентрации.

Банк постулирует, что риск концентрации может проявляться в следующих формах:

- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитных требований к контрагентам:
 - в одном секторе экономики;
 - в одной географической зоне;
 - номинированных в одной иностранной валюте
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят:
 - от осуществления одного и того же вида деятельности;
 - от реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска:
 - применению идентичных видов обеспечения;
 - применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- зависимости от отдельных:
 - видов доходов;
 - источников ликвидности;

К числу основных форм концентрации, присущих Банку в соответствии с принятой бизнес-моделью, а также собственной оценкой характера, сложности и масштабов проводимых операций, Банк относит формы, позволяющие ограничивать риски концентрации в отношении:

- отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики;
- контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;

В отношении процентного риска банком идентифицируется дополнительная форма риска концентрации, определяющая риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Наиболее развитые процедуры управления риском концентрации банк использует в отношении кредитного риска. Процедуры охватывают все формы риска концентрации и применяются как в отношении кредитного риска заёмщика, так и в отношении кредитного риска контрагента (эмитента).

Процедуры управления риском концентрации в отношении риска ликвидности обеспечивают ограничение зависимости от отдельных источников ликвидности путём ограничения концентрации риска на отдельных крупных контрагентах.

Процедуры управления риском концентрации в отношении рыночного риска обеспечивают ограничение зависимости от значительного объема вложений в инструменты одного типа отдельного эмитента, а также ограничивают концентрацию риска на отдельных крупных эмитентах.

Процедуры управления риском концентрации в отношении операционного риска обеспечивают ограничение зависимости от отдельных видов источников дохода, принимаемых в расчёт данного значимого риска.

Процедуры управления риском концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля обеспечивают ограничение зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Процедуры управления риском концентрации в отношении валютного риска обеспечивают ограничение зависимости от открытой позиции в одной иностранной валюте.

Первоочередное внимание Банк уделяет формам риска концентрации, связанным с отдельным крупным клиентом/контрагентом/эмитентом (группой связанных клиентов/контрагентов/эмитентов).

В значительной степени к данным формам риска концентрации относятся и формы зависимости от источников ликвидности. В случае процентного риска банковского портфеля аналогичный приоритет присваивается форме риска концентрации, определяющей риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Следующий приоритет имеют формы риска концентрации, связанные с использованием Банком инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

В зависимости от вида значимого риска следующий приоритет делится между формами риска концентрации, связанными с номинированием объектов риска в одной иностранной валюте и формами, связанными с принадлежностью контрагентов к одному сектору экономики (осуществлением одного и того же вида деятельности).

В случае кредитного риска следующей по значимости является форма риска концентрации, связанная с косвенной подверженностью риску вследствие применения гарантий, предоставленных одним контрагентом.

Наименее значимыми для банка являются форма риска концентрации, связанная с косвенной подверженностью риску вследствие применения идентичных видов обеспечения; принадлежностью контрагентов к одной географической зоне; зависимостью от отдельных видов доходов.

В качестве метода выявления риска концентрации банк применяет сравнение текущей величины показателя, используемого для выявления формы риска концентрации, с величиной, которую банк считает соответствующей принятой бизнес-модели, а также собственной оценке характера, сложности и масштабов проводимых операций.

В качестве показателей, используемых для выявления и измерения формы риска концентрации, Банк вправе применить:

- отношение объёма:
 - вложений (потерь в случае дефолта) в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
 - требований (потерь в случае дефолта) банка к одному контрагенту (группе контрагентов);
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги одного эмитента (группы эмитентов);
 - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одного сектора экономики;
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одного сектора экономики;
 - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одной географической зоны (страны);
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одной географической зоны (страны);

к общему объёму:

- портфеля ссудной задолженности;
- портфеля ценных бумаг;
- активов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных требований;

- отношение объёма:
 - привлечений с помощью инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
 - обязательств банка перед одним контрагентом (группой контрагентов);
 - обязательств банка перед контрагентами одного сектора экономики;
 - обязательств банка перед контрагентами одной географической зоны (страны);

к общему объёму:

- обязательств;
- пассивов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных обязательств;

- отношение объёма суммарных доходов:
 - от инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
 - от одного контрагента (группы контрагентов);
 - от контрагентов одного сектора экономики;
 - от контрагентов одной географической зоны (страны);

- одного вида;
- к общему объёму:
- доходов;
 - чистой прибыли;
 - капитала;
 - аналогичных доходов;
- ранжирование:
 - вложений (потерь в случае дефолта) в однотипные банковские инструменты (группы инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
 - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам (группе контрагентов);
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов (групп эмитентов);
 - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по секторам экономики;
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по секторам экономики;
 - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по географическим зонам (странам);
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по географическим зонам (странам);
 - привлечений с помощью однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
 - обязательств банка перед контрагентами (группами контрагентов);
 - обязательств банка перед контрагентами по секторам экономики;
 - обязательств банка перед контрагентами по географическим зонам (странам);
 - суммарных доходов от однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
 - суммарных доходов от контрагентов (групп контрагентов);
 - суммарных доходов от контрагентов по секторам экономики;
 - суммарных доходов от контрагентов по географическим зонам (странам);
 - суммарных доходов по видам;
 - индекс Герфиндаля-Гиршмана;
 - индекс Джини.

В целях формализации значения предельно допустимого для Банка уровня риска концентрации, Банком создаётся система лимитов.

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:

- выявление предпосылок реализации риска концентрации;
- согласование объективных критериев соответствия степени угрозы финансовой устойчивости Банка уровню риска концентрации.

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

- лимиты должны быть установлены для всех показателей, используемых Банком для выявления форм риска концентрации. Таким образом, лимиты должны обеспечивать ограничение всех форм риска концентрации, из числа включённых Банком в процедуры управления риском концентрации;
- лимиты не должны существенно превышать реальный уровень риска концентрации, характерный для периодов нормального функционирования Банка;
- Банком устанавливается общий лимит риска концентрации. Величина данного лимита определяет объём капитала, необходимого для покрытия риска концентрации;
- Для каждого установленного лимита, Банк устанавливает или систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее — сигнальные значения), или явные документированные критерии, однозначно определяющие ситуации приближения к установленным лимитам.

При достижении сигнальных значений, приближении к установленным лимитам концентрации риска концентрации или их нарушении банком применяется комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации.

К числу мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, Банк относит:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации;

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации или реализации прав требований);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Банк устанавливает следующие приоритеты в отношении мероприятий, направленных на снижение риска концентрации:

- высшим приоритетом обладают мероприятия, позволяющие снизить объём капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, связанного с конкретной формой риска концентрации в отношении значимого риска;
- следующим по значимости является выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- наименее предпочтительным Банк считает передачу части риска концентрации третьей стороне и снижение лимитов риска концентрации;

Оценку риска концентрации Банк осуществляет путём использования количественных методов расчёта требований к капиталу для покрытия данного риска.

В качестве базовых используются следующие допущения:

- учёт проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками позволяет рассчитывать риск концентрации в форме надбавки к значимому риску, которая может быть рассчитана как в денежном выражении, так и в процентах к величине соответствующего значимого риска;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам могут различаться в зависимости от вида значимого риска;
- надбавка к значимому риску может быть распределена по формам риска концентрации вида значимого риска;
- агрегирование надбавки к значимому риску может быть проведено аддитивным суммированием надбавок по формам риска концентрации;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску по форме риска концентрации, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам по форме риска концентрации могут различаться в зависимости как от формы риска концентрации, так и от вида значимого риска;
- в целях обеспечения учёта результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации в отношении значимого риска может использоваться стрессовая надбавка, которая рассчитывается как один процент от разности между стрессовым и расчётным значениями надбавки к значимому риску.

Руководствуясь изложенными базовыми допущениями, Банк для каждого из значимых рисков применяет следующий метод расчёта требований к капиталу для покрытия риска концентрации:

- для каждой формы риска концентрации рассчитывается расчётное значение надбавки к значимому риску как произведение предельного значения надбавки для данной формы риска концентрации и отношения текущей величины показателя, применяемого для выявления Банком данной формы риска концентрации, к его максимальному значению;
- для каждой формы риска концентрации рассчитывается стрессовое значение надбавки к значимому риску как произведение предельного значения надбавки для данной формы риска концентрации и максимального отношения текущих величин показателей, применяемых для выявления Банком каждой из форм риска концентрации, к их максимальному значению;
- для каждой формы риска концентрации рассчитывается стрессовая надбавка к значимому риску как один процент от разности величин стрессового и расчётного значений надбавки к значимому риску;
- для каждой формы риска концентрации рассчитывается сумма надбавки к значимому риску как сумма расчётного значения надбавки к значимому риску и стрессовой надбавки;

- результаты, рассчитанные на предыдущем шаге, суммируются.

Требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации, Банк устанавливает в размере суммы надбавок на риск концентрации к значимым рискам.

Распределение риска концентрации по направлениям деятельности Банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, проводится в рамках процедур управления значимыми рисками.

Для выявления риска концентрации, проявляющегося в формах значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, банк использует показатель:

- отношения кредитных требований банка к одному контрагенту (группе контрагентов) к капиталу банка.

Банк применяет показатели, позволяющие выявлять, измерять и ограничивать следующие формы риска концентрации:

- в отношении кредитного риска:
 - значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
 - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
 - значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
 - значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);
 - значительный объем кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной иностранной валюте;
 - косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;
 - косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при применении идентичных видов обеспечения;
 - значительный объем кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне;
- в отношении кредитного риска контрагента/эмитента:
 - значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента (группы эмитентов);
 - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
 - значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов одного сектора экономики;
 - значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);
 - значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов, номинированных в одной иностранной валюте;
 - значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов в одной географической зоне (стране);
- в отношении риска ликвидности:
 - зависимость от отдельных источников ликвидности (значительный объем обязательств перед одним контрагентом);
- в отношении рыночного риска:
 - значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента или группы эмитентов;
 - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- в отношении операционного риска:
 - зависимость от отдельных видов доходов;
- в отношении процентного риска банковского портфеля:
 - зависимость от концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
- в отношении валютного риска:
 - зависимость от значительной величины открытой позиции в одной валюте;

Ситуаций нарушения установленных лимитов концентрации, достижения уровней использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений и приближения уровня риска концентрации к установленным лимитам Банком не зарегистрировано.

По состоянию на 1 октября 2017 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	110 135
Ликвидности	1 592
Рыночный	1 282
Операционный	8 898
Процентный банковского портфеля	4 363
Валютный	163
Итого:	126 434

Порядок расчетов документирован во Временной политике управления риском концентрации в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.

По состоянию на 1 января 2017 года требования к капиталу на покрытие риска концентрации не предъявлялись.

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. Внутренний капитал способен к использованию на покрытие рисков в полном объеме.

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 объемы 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 объемы 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;
- лимит капитала на покрытие риска концентрации, 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 № 590-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 № 590-П, 283-П.

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 октября 2017 года и 1 января 2017 года Банком не заключалось.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Стоимость уступленных требований юридических лиц в том числе:		
III категория качества	2 015 133	1 249 362
Итого стоимость уступленных требований	2 015 133	1 249 362

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

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды юридическим лицам	426 624	488 789
Итого убытков	426 624	488 789

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

	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Активы V категории качества	21 200	22 041
Сформированный резерв	(21 200)	(22 041)
Итого активов	-	-

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-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 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	17 923	183 295
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	319 243
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	187
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 820 461	5 047 855
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 820 461	5 047 855
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 838 384	5 550 393
4.1	банков-нерезидентов	17 923	502 351
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 820 461	5 047 855
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	187

Первый заместитель Председателя Правления



Д.Р. Швецова

Главный бухгалтер



Е.М. Зайчикова