****

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Положение АО Банк «Национальный стандарт» в отрасли стр. 3
2. Приоритетные направления деятельности АО Банк «Национальный стандарт» стр. 3
3. Отчет Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт» о результатах

развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности стр. 4

1. Перспективы развития АО Банк «Национальный стандарт» стр. 5
2. Информация об объеме энергетических ресурсов, использованных Банком

отчетном году в натуральном и денежном выражении стр. 7

1. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО Банк

«Национальный стандарт» стр. 7

1. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО Банк

«Национальный стандарт» стр. 7

1. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля стр. 16
2. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в

соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах" крупными сделками стр. 18

1. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых

имелась заинтересованность стр. 18

1. Состав Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт» стр. 19
2. Состав Правления АО Банк «Национальный стандарт» стр. 22
3. Основные положения политики вознаграждения и сведения о размере

вознаграждения органов управления АО Банк «Национальный стандарт» стр. 25

1. Сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного

управления, рекомендованного к применению Банком России стр. 26

1. Основные события отчетного года стр. 27
2. Информация о лице, осуществляющем ведение реестра акционеров стр. 28

**1. Положение АО Банк «Национальный стандарт» в отрасли**

По данным ИНТЕРФАКС-100 в рэнкинге на 01.01.2018 г. среди 516 кредитных организаций АО Банк «Национальный стандарт» (далее Банк) занимает:

* по уровню активов - 140 место;
* по размеру капитала - 108 место;
* по величине средств физических лиц - 141 место.

**2. Приоритетные направления деятельности АО Банк «Национальный стандарт»**

Банк в отчетном периоде по основным направлениям деятельности создавал все условия для конкурентного преимущества универсального, высокотехнологичного и с высоким качеством сервиса Банка. В 2017 году Банк согласно Стратегии развития развивал свои операции по всему набору традиционных банковских услуг. Основной клиентский сегмент: организации малого и среднего, крупного бизнеса, их собственники и сотрудники, а также прочие физические лица.

Банк оказывает и планирует в дальнейшем развивать классические банковские услуги: кредитование, гарантийные услуги, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, сберегательные операции, которые являются приоритетными направлениями его деятельности.

**Кредитование юридических лиц** – основное направление для Банка по объему активов, приносящее наибольшую долю доходов. Банк продолжит активно развивать это направление и в следующем году. Основные задачи – диверсификация кредитного портфеля и увеличение доли ссуд предприятиям малого и среднего сегмента. Конкурентные преимущества Банка:

* оперативная скорость принятия решения;
* конкурентоспособная ставка по кредиту;
* гибкий подход к структурированию сделки и вопросам обеспечения.

Банк предлагает клиентам кредиты: на пополнение оборотных средств (закупка товаров и оплата работ и услуг, финансирование текущей деятельности), на приобретение движимого и недвижимого имущества, на покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению, на расширение бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе, в рамках участия юридических лиц в конкурсах или аукционах для заключения государственных контрактов, а также кредитование на рефинансирование действующих кредитов в других банках, на приобретение коммерческой недвижимости «Бизнес-ипотека».

**Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц** – классическим преимуществом Банка в этом сегменте является индивидуальный, клиенто-ориентированный подход.

Комплексное расчетное и кассовое обслуживание для корпоративных клиентов 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 т.ч. резервирование номера счета до его открытия), срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (системы БЭСП), к услугам валютного контроля, операциям с иностранной валютой (конверсионные операции, хеджирование валютного риска и проч.), к аккредитивным расчетам, гарантийным операциям, обслуживанию с использованием программно–технических комплексов «Банк–Клиент», к услугам торгового эквайринга, реализации зарплатных проектов, к услугам по инкассации, по пересчету и зачислению наличных денежных средств, а также к выдаче наличных денежных; для физических лиц – к услугам по открытию и ведению счетов, приему и выдаче наличных денежных средств, переводу денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица, переводов по системе «Золотая корона», переводов с банковской карты на банковскую карту, переводов на счет организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно или в системе «Мобильный банк», обслуживание банковских карт «МИР», «Visa», «MasterCard».

**Сберегательные операции** осуществляются путем предоставления широкой линейки депозитов для юридических и физических лиц. Банк предлагает привлекательные и конкурентные условия по депозитам, которые позволяют гибко подобрать оптимальные варианты инвестирования денежных средств с учетом сроков, ставок, капитализации процентов и возможности пролонгации. Депозиты принимаются в рублях, долларах США и евро. Потребности в расчетах (денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты) обеспечиваются и будут реализовываться далее путем предоставления качественных услуг и повышения их технологичности.

**3. Отчет Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности**

Прибыль Банка со СПОД до налогообложения за 2017 год составила 178 694 тыс. руб., прибыль Банка после налогообложения 88 165 тыс. рублей.

Процентные доходы – это основной источник доходов Банка. Чистые процентные доходы за 2017 год составили 638 914 тыс. руб., в том числе процентные доходы составили
2 230 858 тыс. рублей, процентные расходы – 1 591 944 тыс. рублей. В связи с проведением Банком мероприятий по диверсификации кредитного портфеля произошло снижение общей суммы чистой ссудной задолженности при погашении крупных кредитов и соответственно снижение чистых процентных доходов на 498 971 по сравнению с данными за прошлый отчетный период. Частично указанное снижение компенсировано ростом доходов по своп-операциям благодаря оптимизации валютной структуры баланса Банка.

Второй по величине источник доходов Банка - операции с ценными бумагами. Банк продолжает политику сохранения диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг с высокой долей бумаг из ломбардного списка. За 2017 год сумма чистых доходов от операций с ценными бумагами составила 284 640 тыс. руб.

Третьей статьей по величине доходов являются чистые комиссионные доходы Банка. Чистые комиссионные доходы за 2017 год составили 161 955 тыс. руб., что сопоставимо по сумме с данными за соответствующий период прошлого года (снижение около 9%) и соответствует сформированному размеру клиентского портфеля Банка в целом при условии погашения крупных кредитов и расширения клиентов малого и среднего бизнеса.

За 2017 год чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые доходы от переоценки иностранной валюты Банка составили в сумме 31 888 тыс. руб. Увеличение по сравнению с прошлым отчетным годом составило 190 696 тыс. руб. в основном за счет доходов по своп-операциям.

Увеличение операционных расходов Банка за 2017 год составило 57 974 тыс. рублей по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года, или на 4%.

**Собственный капитал** банка на 01.01.2018 года составил 9 327 558 тыс. руб. (ф.123), снижение за год около 4,9% за счет амортизации рублевого субординированного депозита и переоценки валютного субординированного депозита, полученного Банком (снижение курса за отчетный год с 60,66 до 57,60 рублей за доллар США соответственно).

**Информация о ресурсной базе**

Объем привлеченных Банком ресурсов (без учета субординированных кредитов) среднегодовой за 2017 год составил 19 914 млн. руб., снижение в сравнении с 2016 годом составило около 25% (за счет диверсификации ресурсной базы и погашения дорогостоящих источников заимствования). Основные составляющие в разрезе видов привлечения средств (без субординированных займов):

* средства юридических лиц – 4 174 млн. руб.;
* средства физических лиц – 6 558 млн. руб.;
* средства, привлеченные на межбанковском и валютном на рынке (включая ностро-счета, МБК и своп-операции) – 3 755 млн. руб.,
* заимствования Банка на рынке ценных бумаг (РЕПО) – 5 427 млн. руб.

Ставка привлечения по данным заемным средствам в 2017 году составила 5,8%, по сравнению с 2016 годом снижение составило около 1,0%. Средняя ставка по привлечению средств юридических лиц уменьшилась с 3,5% (за 2016 год) до 2,1% (за 2017 год). Средняя ставка по срочным вкладам физических лиц в рублях снизилась с 11% (за 2016 год) до 9,6% (за 2017 год). Средняя ставка по средствам в рублях, привлеченным на межбанковском и валютном рынке, а также на рынке ценных бумаг, снизилась с 10,9% (за 2016 год) до 9,1% (за 2017 год).

**Информация об активах**

Объем размещенных в доходные активы средств в среднегодовом выражении за 2017 год составил 28 587 млн. руб., снижение по сравнению с 2016 годом составило 21% за счет диверсификации активов и погашения крупных кредитов корпоративных клиентов. Основные составляющие вложений по активам:

* объем кредитования юридических лиц и физических лиц – 13 635 млн. руб.;
* вложения в ценные бумаги – 11 002 млн. руб.;
* казначейские активы, включая межбанковские кредиты и средства на корреспондентских счетах, без учета средств на корреспондентском счете в Банке России – 3 950 млн. руб.

Благодаря диверсификации активов доходность размещения по данным направлениям за 2017 год увеличилась на 0,7% и составила 8,9%. Средняя ставка по ссудной задолженности юридических и физических лиц за отчетный период увеличилась на 0,5% с 10,6% до 11,1 %. Средняя ставка доходности по вложениям в ценные бумаги за 2017 год составила 7,5%, что находится на уровне прошлого года.

**4. Перспективы развития АО Банк «Национальный стандарт»**

Перспективы развития Банка определены Стратегией развития Банка и планами по развитию традиционных банковских услуг. На следующий отчетный год предусмотрена реорганизация Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

Объединённый банк АО Банк «Национальный стандарт» станет для клиентов сильным и надёжным финансовым партнёром, с которым они смогут сотрудничать в дальнейшем, получая знакомые продукты и услуги на новом современном уровне. Цель объединения двух банков - создание единого универсального банка с развитой сетью офисов и банкоматов.

Банки имеют схожую модель ведения бизнеса и успешный опыт работы на рынке финансовых услуг. Объединение для каждого из банков скажется благотворно на оптимизации издержек и совершенствовании бизнес-процессов. Для клиентов это даст новые преимущества и возможности в части обслуживания, расширится линейка продуктов и услуг, ранее предлагаемых двумя разными банками.

Основные направления развития банковских услуг будут осуществляться по двум основным направлениям:

* корпоративный бизнес, включая такие целевые сегменты, как МСБ (малый и средний бизнес – стратегия роста за счет максимального и качественного удовлетворения потребностей сегмента) и крупный бизнес (стратегия удержания за счет индивидуального подхода и высокого уровня сервиса)
* розничные бизнес, включая такие целевые сегменты, как менеджеры и собственники корпоративных клиентов (стратегия роста при предоставлении качественной полноценной линейки продуктов по кредитованию и РКО), VIP-клиенты (стратегия удержания, основанная на индивидуальном подходе), средний класс и пенсионеры (стратегия умеренного роста при предоставлении качественной полноценной линейки продуктов РКО).

В части линейки банковских продуктов Банк для клиентов МСБ будет:

* развивать кредитование, включая кредиты на текущую деятельность, финансирование оборотных активов, кредиты на инвестиционные цели, краткосрочные овердрафты и предоставление банковских гарантий. Развивать кредитные программы в сотрудничестве с институтами поддержки субъектов МСБ.
* расширять комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях), а также услуги валютного контроля; аккредитивных расчетов; услуги торгового эквайринга, инкассации;
* развивать депозитные операции с гибкими условиями, в том числе с возможностью дистанционного управления счетами.
* расширять спектр конверсионных операций, включая использование инструментария по хеджированию валютных рисков клиентов.

В части линейки банковских продуктов для клиентов крупного бизнеса Банк будет обеспечивать оптимальные для Банка и конкурентоспособные условия кредитования, индивидуальный подход и высокий уровень сервиса в обслуживании по операциям РКО и конверсионным операциям в целях сохранения данного сегмента клиентов Банка.

В части предоставления банковских услуг основными видами продуктов для розничных клиентов в сегменте менеджеры и собственники корпоративных клиентов, а также VIP-клиенты будут:

* потребительское кратко- и среднесрочное кредитование до 5 лет, ипотечное кредитование в рублях, овердрафты к дебетовым картам по зарплатным проектам Банка и кредитные карты;

для всех сегментов розничных клиентов Банка:

* срочные вклады,
* 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,
* валютно-обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой (доллары США и евро),
* аренда индивидуальных банковских ячеек,
* банковские карты – международные пластиковые карт «Visa» и «MasterCard», карты системы «МИР»,
* услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

Банк рассматривает повышение качества обслуживания клиентов, как одно из основных своих конкурентных преимуществ. Для обеспечения высокого уровня сервиса в Банке будет продолжено развитие системы управления сервисом, будут совершенствоваться бизнес-процессы, проверка соответствия установленным стандартам будет осуществляться по всей офисной сети Банка на плановой регулярной основе.

В процессе развития Банк будет обеспечивать своевременное принятие эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков, поддержанию достаточного уровня эффективности операций и размера ликвидных активов для достижения устойчивого функционирования на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе.

**5. Информация об объеме энергетических ресурсов, использованных Банком в отчетном году в натуральном и денежном выражении**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид энергетического ресурса | Объем потребления в натуральном выражении | Единица измерения | Объем потребления, тыс. руб. |
| Тепловая энергия | 1 160 | Гкал | 1 852,1 |
| Электрическая энергия | 896 206 | кВт.час | 5 214,0 |
| Бензин автомобильный | 43 268 | Литры | 1 715,9 |
| Дизельное топливо | 23 527 | Литры | 895,3 |

**6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО Банк «Национальный стандарт»**

В период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года решений о выплате дивидендов общим собранием акционеров АО Банк «Национальный стандарт» не принималось. По итогам 2016 года дивиденды акционерам АО Банк «Национальный Стандарт» не начислялись и не выплачивались.

**7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО Банк «Национальный стандарт»**

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.

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 концентрации;
* риск потери деловой репутации.

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

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 устанавливают 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.

Реализация системы минимизации кредитного риска Банком проводится 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.

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.

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, которые полностью обеспеченны 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.

**Риск ликвидности** - риск неисполнения Банком платежей по своим обязательствам с связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Банка осуществляется ответственными подразделениями и работниками Банка в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Банка по срокам до погашения. Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Правлением и Советом директоров банка в целях подготовки соответствующих управленческих решений.

Банком проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

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

* балансировки активных и пассивных операций;
* управления активами;
* управления пассивами.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть без потерь конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени.

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В 2013 году Банком зарегистрирован проспект эмиссии биржевых облигаций на общую сумму 8 млрд. рублей, из которых один выпуск на сумму 2 млрд. рублей был размещен в 2013 г. и 1 млрд. рублей в 2014 г. 11 июня 2015 года были размещены облигации серии БО-01 объемом 1.5 млрд рублей.

Номинальная стоимость одной бумаги – 1000 рублей. Срок обращения выпуска – 5 лет с даты начала размещения. Предусмотрена возможность досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

В рамках принятой процентной политики, Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

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

В течение 2017 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

**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.

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 фондового риска.

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%-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.
* 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.

Управление **валютным риском** проводится в соответствии с Политикой управления валютным риском.

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

* выявление риска методом:
* оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
* лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
* лимитирования открытой валютной позиции банка
* лимитирования допустимых потерь от переоценки;
* оценка риска путем расчета:
* величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
* величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-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.
* мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
* ежедневные сведения о валютной позиции;
* ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия валютного риска;
* минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций в иностранной валюте;
* 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.

Банком установлен лимит допустимых потерь от переоценки открытых позиций в иностранной валюте.

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.

Финансовым комитетом Банка рекомендуется, а Председателем Правления Банка принимаются:

* перечень и лимиты на банки-контрагенты, с которыми допускается проведение операций с иностранной валютой на условиях предварительной поставки;
* лимит Торговой ОВП в рамках значения лимита ОВП Банка, установленного Советом директоров.

В течение 2017 года нормативы открытой валютной позиции, установленные Банком России, Банком не нарушались.

**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.

**Операционный риск** рассматривается Банком как риск прямых или косвенных убытков, которые может понести организация в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

* выявление операционных рисков;
* оценка источников операционных рисков и их классификация;
* ведение аналитической базы данных неблагоприятных событий, следствием которых является увеличение операционного риска или его полная реализация;
* мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня в определенных бизнес-процессах и операциях Банка;
* разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
* разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов, изменению организационной структуры, изменению полномочий и т.д.;
* разработка и реализация мероприятий по ограничению и минимизации операционного риска и предотвращения его в будущем.

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 01 января 2018 г. величина прямых операционных убытков существенно ниже расчетной величины резервирования (внутреннего капитала) рассматриваемого в целях покрытия операционного риска. Операционный риск Банка не оказывал 2017 году существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Банк организует систему управления **правовым риском** как часть системы управления операционными рисками.

**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.

**Риски лицензирования**. Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации») и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым Центральный банк Российской Федерации может отозвать лицензию на осуществление банковских операций. Банк оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.

Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком лицензии.

**Риски изменения валютного законодательства.** В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции с нерезидентами или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

Нормативные правовые акты в области налогов и сборов нередко содержат нечеткие формулировки и пробелы регулирования. Банком в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначное толкование Налогового кодекса Российской Федерации. В целом, налоговые риски, связанные с деятельностью Банка, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как умеренные. Специалистами Управления налогового планирования Банка осуществляется непрерывный мониторинг изменений налогового законодательства, изменений в практике толкования и применения норм действующего налогового законодательства.

Мониторинг и оценка правового риска регламентированы «Положением об управлении правовым риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе», которое определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению данным риском.

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.

**Процентный риск банковского портфеля (процентный риск)** — рассматривается Банком как риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня чистого процентного дохода, экономической (приведённой) стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночной 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.

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

Установленные Банком лимиты, ограничивающие принятие процентного риска банковского портфеля в 2017 году не нарушались.

**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.

На основании предоставленного Банком России права банк учитывает проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

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

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.

**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-весового 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.

**8. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля**

Процесс управления рисками Банк считает одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое долгосрочное развитие Банка.

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 чёткую, эффективную и надёжную структуру управления рисками с точно определёнными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции, а также обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской, 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 рискам.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, рискам концентрации и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

**9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками**

В 2017 году сделки, признаваемые в соответствии со статьей 78 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых, в соответствии с Уставом Банка, распространяется порядок одобрения крупных сделок Банком, не совершались.

**10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых**

**имелась заинтересованность**

Сведения о совершенных Банком в 2017 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | 2017 год |
|  | Общее количество, штук | Общий объем в денежном выражении, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента | 4 | 282 500 000 |
| Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента | нет | нет |
| Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены Советом директоров эмитента | 4 | 282 500 000 |
| Совершенные кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | нет | нет |

Информация о перечне совершенных Банком в 2017 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, раскрыта в форме ежеквартальных отчётов эмитента по адресу:

https://www.ns-bank.ru

bank.ru/investor/soobscheniya\_o\_suschestvennyih\_faktah\_i\_o\_raskryitii\_insaydersko/otchet\_emitenta/

Ежеквартальный отчет за 1 квартал 2017 года (утвержден приказом № 163 от 15.05.2017г., подписан Председателем Правления Банка Захаровой Т.В. 15.05.2017г.)

Ежеквартальный отчет за 4 квартал 2017 года (утвержден приказом № 33 от 14.02.2018г., подписан Председателем Правления Банка Захаровой Т.В. 14.02.2018г.)

**11. Состав Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт»**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | **Веремий Игорь Алексеевич** |
| Год рождения | 1958 |
| Сведения об образовании | Высшее. Военный институт. Год окончания: 1979; специальность: военно-юридическая; квалификация: юрист |
| Сведения о трудовой деятельности | 21.04.2006 – по н/вр.: Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект».05.12.2006 – по н/вр.: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
|  |
| Фамилия, имя, отчество | **Захарова Татьяна Валентиновна** |
| Год рождения | 1969 |
| Сведения об образовании | Высшее.Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича. Год окончания: 1990. Квалификация: Учитель начальных классов. Специальность: Педагогика и методика начального обучения.Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1998. Квалификация: экономист. Специальность: Финансы и кредит. |
| Сведения о трудовой деятельности | 28.06.2016 – по н/вр: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт».22.04.2010 – по н/вр: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк».01.07.2015 – по н/вр: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт».06.05.2010 - 15.06.2015: Президент ПАО КБ «РусЮгбанк».16.03.2006 - 05.05.2010: Начальник Управления развития бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
| Фамилия, имя, отчество | **Кветной Лев Матвеевич** |
| Год рождения | 1965 |
| Сведения об образовании | Высшее. Государственный Центральный ордена Ленина институт физической культуры. Год окончания: 1989. Специальность: физическая культура и спорт. Квалификация: преподаватель-тренер по борьбе.Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1997. Специальность: банковское дело. Квалификация: экономист. |
| Сведения о трудовой деятельности | 01.07.2010 – по н/вр.: Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект».26.04.2010 – по н/вр.: Председатель Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт».14.06.2006 – 30.06.2010: Советник Генерального директора – Председатель Совета директоров ООО «Газметаллпроект». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
|  |
| Фамилия, имя, отчество | **Щекочихин Александр Сергеевич** |
| Год рождения | 1964 |
| Сведения об образовании | Высшее. Завод-ВТУЗ при Московском автозаводе им. И.А. Лихачева. Год окончания: 1987. Квалификация: инженер-механик. Специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1996. Квалификация: экономист по банковскому делу. Специальность: банковское дело. |
| Сведения о трудовой деятельности | 14.06.2013 – по 30.06.2016г.: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк».01.07.2015 – по н/вр.: Президент АО Банк «Национальный стандарт».27.12.2012 – 01.07.2015: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт».20.11.2012 – 26.12.2012: Исполнительный директор ООО КБ «Национальный стандарт».01.09.2012 – 19.11.2012: Заместитель Генерального директора по перспективному развитию ООО «Газметаллпроект».01.03.2012 – 31.08.2012: Исполнительный директор ОАО «Внуково-Инвест».29.12.2008 – 29.02.2012: Управляющий директор ЗАО «Торговый Дом «АНК». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
| Фамилия, имя, отчество | **Самарин Владимир Викторович** |
| Год рождения | 1954 |
| Сведения об образовании | Высшее. Московский авиационный технологический институт. Год окончания: 1976. Специальность: машины и технология переработки полимерных материалов в изделия и детали. Квалификация: инжернер-механик.Высшие государственные курсы повышения квалификации руководящих, инженерно-технических и научных работников по вопросам патентоведения и изобретательства (ВГКПИ). Год окончания: 1978. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1997. Специальность: банковское дело. Квалификация: экономист. |
| Сведения о трудовой деятельности | 01.08.2001 – по н/вр.: Первый заместитель Генерального директора ООО «Газметаллпроект».24.07.2003 – по н/вр.: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт».16.06.2015 – по н/вр: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | 0,1 % |
| Доля принадлежащих акций Банка | 0,1 % |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
|  |
| Фамилия, имя, отчество | **Юровский Юрий Леонтьевич** |
| Год рождения | 1957 |
| Сведения об образовании | Высшее. Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова. Год окончания: 1978. Специальность: экономист промышленности. Квалификация: экономист. |
| Сведения о трудовой деятельности | 11.08.2011 – по н/вр.: Председатель Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк».01.10.2010 – по н/вр.: Заместитель Генерального директора по экономике и финансам ООО «Газметаллпроект».24.07.2003 – по н/вр.: Член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |

В течение 2017 года в составе Совета директоров Банка изменений не происходило.

**12. Состав Правления АО Банк «Национальный стандарт»**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | **Захарова Татьяна Валентиновна** |
| Год рождения | 1969 |
| Сведения об образовании | Высшее.Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича. Год окончания: 1990. Квалификация: Учитель начальных классов. Специальность: Педагогика и методика начального обучения.Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1998. Квалификация: экономист. Специальность: Финансы и кредит |
| Сведения о трудовой деятельности | 01.07.2015 – по н/вр: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт».28.06.2016 – по н/вр: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт».22.04.2010 – по н/вр: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк».06.05.2010 - 15.06.2015: Президент ПАО КБ «РусЮгбанк».16.03.2006 - 05.05.2010: Начальник Управления развития бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
|  |
| Фамилия, имя, отчество | **Швецова Дамира Рафаиловна** |
| Год рождения | 1964 |
| Сведения об образовании | Среднее специальное.Казанский учетно-кредитный техникум Росбанка. Год окончания: 1986. Специальность: учет и оперативная техника в Росбанке. Квалификация: бухгалтер.Высшее.Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1996. Специальность: финансы и кредит.Квалификация: экономист |
| Сведения о трудовой деятельности | 23.07.2013 – по н/вр.: Первый заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт».22.11.2007 – 22.07.2013: заместитель Председателя Правления ООО КБ «Национальный стандарт».03.10.2005 - 21.11.2007: Главный бухгалтер, Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности ООО КБ «Национальный стандарт».04.07.2003 - 02.10.2005: Главный бухгалтер ООО КБ «Национальный стандарт». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
| Фамилия, имя, отчество | **Заборьева Наталья Александровна** |
| Год рождения | 1975 |
| Сведения об образовании | Высшее.Волгоградский государственный университет. Год окончания: 1997. Квалификация: Экономист. Специальность: Менеджмент. |
| Сведения о трудовой деятельности | 01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт».20.10.2014 – 30.06.2015: Вице-президент ПАО КБ «РусЮгбанк».20.05.2011 – 15.06.2015: Член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк».17.03.2011 - 19.10.2014: Директор Департамента кредитования ОАО КБ «РусЮгбанк».18.04.2005 - 16.03.2011: Начальник Кредитного управления ОАО КБ «РусЮгбанк». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
|  |
| Фамилия, имя, отчество | **Пряхина Ирина Викторовна** |
| Год рождения | 1964 |
| Сведения об образовании | Среднее специальное.Армавирский юридический техникум. Год окончания 1982. Квалификация: Юрист. Специальность: Правоведение и управление в системе социального обеспечения.Высшее. Саратовский орден «Знак Почёта» юридический институт им. Д.И. Курского. Год окончания 1990. Квалификация: юрист. Специальность: правоведение. |
| Сведения о трудовой деятельности | 01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт».13.05.2013 – 30.06.2015: директор Департамента правовой и экономической защиты ПАО КБ «РусЮгбанк».15.07.2010 - 12.05.2013: начальник Управления правового сопровождения бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк».11.01.2005 - 14.07.2010: Начальник Правового управления ОАО КБ «РусЮгбанк».11.03.2008 – 15.06.2015: Член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
|  |
| Фамилия, имя, отчество | **Дегтярев Антон Юрьевич** |
| Год рождения | 1978 |
| Сведения об образовании | Высшее.Волгоградский государственный технический университет, Волжский политехнический институт (филиал) ВолгГТУ. Год окончания: 2001. Квалификация: менеджер. Специальность: менеджмент. |
| Сведения о трудовой деятельности | 01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт».01.10.2014 – 30.06.2015: финансовый директор ПАО КБ «РусЮгбанк».20.05.2011 – 15.06.2015 член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк».01.04.2013 - 30.09.2014 директор финансового департамента ОАО КБ «РусЮгбанк».17.03.2011 - 31.03.2013 директор Департамента финансов и развития бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк».01.11.2010 - 16.03.2011: начальник Управления финансов и бизнес – планирования ОАО КБ «РусЮгбанк».28.01.2008 - 31.10.2010: руководитель депозитария ОАО КБ «РусЮгбанк». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |
|  |
| Фамилия, имя, отчество | **Павлов Владимир Иванович** |
| Год рождения | 1968 |
| Сведения об образовании | Высшее.Московский Энергетический институт (Технический университет). Год окончания: 1995. Специальность: радиофизика и электроника. Квалификация: инженер-радиофизик. |
| Сведения о трудовой деятельности | 01.08.2013 - по н/в: Старший Вице-Президент, директор Инвестиционного департамента АО Банк «Национальный стандарт».12.04.2010 - 31.07.2013: начальник Казначейства ООО КБ «Национальный стандарт».01.02.2010 - 09.04.2010: управляющий директор, Денежные рынки, руководитель департамента денежных рынков Блока операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг ОАО Инвестбанк «Открытие».12.02.2009 - 31.01.2010: управляющий директор, Денежные рынки, руководитель департамента денежных рынков ОАО Инвестбанк «Открытие».20.11.2007 – 11.02.2009: Старший Вице-Президент ОАО АБ «ОТКРЫТИЕ». |
| Доля участия в уставном капитале Банка | Не имеет. |
| Доля принадлежащих акций Банка | Не имеет. |
| Сведения о сделках с акциями Банка | За отчетный период сделок не совершалось. |

**13. Основные положения политики вознаграждения и сведения о размере вознаграждения органов управления АО Банк «Национальный стандарт»**

Решением Совета Директоров от 23 июня 2017г. (протокол № 31) в составе Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт» создан Комитет по вознаграждениям.

Условия и порядок оплаты труда работников АО Банк «Национальный стандарт» регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, а также следующими документами Банка:

* Решениями Совета директоров и Правления Банка;
* Кадровой политикой (утверждено Советом директоров, протокол № 23 от 26.03.2014г.);
* Положением о системе оплаты труда (утверждено Советом директоров, протокол № 10 от 23.09.2015г.).
* Правилами внутреннего трудового распорядка АО Банк «Национальный стандарт» (утверждены Приказом № 294 от 31.10.2016 г., вступили в силу с 01.01.2017 г.);
* Трудовыми договорами.

Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Системой оплаты труда предусмотрены корректировки размера выплат работникам, принимающим риски, с учетом долгосрочных результатов работы

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Виды вознаграждений** | **Сумма выплат** |
| 1 | 2 | 3 |
| **1.** | **Председателю и членам Правления** | **38 576** |
| 1.2. | Заработная плата | **38 576** |
| 1.3. | Премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления | 0 |
| 1.4. | Иные виды вознаграждения | 0 |
| **2** | **Совету Директоров** | **0** |
| 2.1. | Заработная плата | 0 |
| 2.2. | Премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления | 0 |
| 2.3. | Иные виды вознаграждения | 0 |

Вознаграждения членам Совета Директоров в 2017 году Банком не производились.

**14. Сведения о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России**

АО Банк «Национальный стандарт» соблюдает принципы и рекомендации, изложенные в Кодексе корпоративного управления, рекомендованные к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 года № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Органы управления Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления, указанных в Кодексе. Исполнительные органы и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка.

Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством:

* проведения Советом директоров Банка оценки системы корпоративного управления Банка;
* периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, действующей на основании утверждаемых Советом директоров Банка планов работы и отчитывающейся перед Советом директоров Банка;
* использования рейтинга корпоративного управления независимой рейтинговой компании.

**Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления общества**

Система (модель) корпоративного управления АО Банк «Национальный стандарт» построена на базе норм действующего законодательства Российской Федерации, положениях Устава Банка и принципах, рекомендованных к применению Кодексом корпоративного управления.

**Описание методологии, по которой акционерным обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления**

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, осуществлена методом анализа и сопоставления внутренних стандартов и процедур с рекомендациями Кодекса.

**Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия акционерного общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления**

В 2017 году Советом директоров Банка был утвержден Кодекс корпоративного управления АО Банк «Национальный стандарт» (протокол № 27 от 22.03.2017г.)

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным Кодексом корпоративного управления Банка, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на общем собрании акционеров, а также на регулярное и своевременное получение информации о Банке.

В соответствии с Положением Банка России 30.12.2014 № 454 «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» АО Банк «Национальный стандарт» раскрывает информацию на сайте Банка и на сайте ООО «Интерфакс – ЦРКИ» в виде сообщений о существенных фактах, Ежеквартальных отчетов и Годового отчета акционерного общества. Основная информация о Банке оперативно размещается на страницах Банка в сети Интернет по адресам:

[www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru); <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=27836>

**15. Основные события отчетного года**

1. В 2017 году международные рейтинговые агентства S&P Global Ratings и Moody’s Investors Service подтвердили действующие рейтинги Банка:

- рейтинг «B/В» долгосрочный и краткосрочный кредитный рейтинг контрагента от S&P Global Ratings;

- «B2/NP» рейтинг на контрагента и «B3» кредитный рейтинг эмитента (прогноз «Стабильный») от Moody’s Investors Service;

Российское Национальное рейтинговое агентство «Эксперт РА» привел рейтинг Банка в соответствие с другими рейтинговыми агентствами: рейтинг кредитоспособности Банка «ruВВ+» рейтинг (прогноз «Стабильный»).

1. В рамках развития и согласно Стратегии Банка Банк расширил географию присутствия и продолжил диверсифицировать клиентскую базу: в декабре 2017 года открыт филиал в городе Санкт-Петербург, целью которого служит предоставление качественного и максимально широкого спектра традиционных банковских услуг для сегмента МСБ; планируется применять индивидуальный подход к крупному бизнесу и, одновременно, обеспечивать высокий уровень сервиса всем категориям клиентов, включая физических лиц.
2. Продолжена работа по диверсификации активных операций и кредитного портфеля, а также пассивов Банка, привлечены новые клиенты сегмента МСБ: оптимизировано привлечение средств по источникам и по видам валют в пользу рублевой составляющей, снижена стоимость ресурсов в целом.
3. Сохранен высокий запас прочности по капиталу и обязательным нормативам Банка России.
4. По основным операциям Банка усовершенствованы технологические и бизнес-процессы, включая операции кредитования, операции с пластиковыми картами и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
5. Расширена линейка банковских продуктов, включая дистанционное обслуживание клиентов. Усовершенствован интернет-банк для корпоративных клиентов и физических лиц, внедрены услуги и он-лайн сервисы через сайт Банка: заявки на кредит, получение гарантии, зарплатный проект, эквайринг, выпуск карты, выдачу наличных и прочие. Для корпоративных клиентов, пользователей системы «Банк-Клиент», внедрен новый сервис проверки контрагентов «СВЕТОФОР».
6. Клиентам физическим лицам - владельцам карт Mastercard Банка «Национальный стандарт» стала доступна возможность сервиса Apple Pay и перевод с карты на карту через сайт Банка без подключения Интернет-банка. Для клиентов физических лиц внедрены переводы Золотая Корона, а также сервисные услуги по возврату налогов.
7. Оптимизированы внутренние бизнес-процессы в сфере информационных технологий, управления рисками, в сфере повышения безопасности и в ИТ-инфраструктуре Банка.
8. В 2017 году Банк АО Банк Национальный стандарт и его дочерний банк ПАО КБ «РусЮгбанк» успешно прошли проверку Банка России (существенные замечания в ходе проверки не обнаружены).
9. **Информация о лице, осуществляющем ведение реестра акционеров**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование регистратора | Общество с ограниченной ответственностью Специализированный Регистратор «Реком» |
| Сокращенное наименование регистратора | ООО СР «Реком» |
| Место нахождения | 309502, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Королева, д. 37 |
| Полное фирменное наименование регистратора | Московский филиал Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Регистратор «Реком» |
| Сокращенное наименование регистратора | МФ ООО СР «Реком» |
| Место нахождения регистратора | 115093, г. Москва, пер. Партийный, д. 1, корп. 11 |
| Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | № 10-000-1-00316 |
| Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | 16.04.2004 г. |
| Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Номер контактного телефона (факса) | (499) 235-89-03 |