

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	988013	578410
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1009506	442904
2.1	Обязательные резервы	4.1	167846	82240
3	Средства в кредитных организациях	4.1	218143	322641
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	36598	344572
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	17510875	11293103
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	14208880	10162761
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	826547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.6	5322	2239
9	Отложенный налоговый актив	4.7	109132	124826
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	567152	103223
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.9	357988	227974
12	Прочие активы	4.10	152231	454895
13	Всего активов		35163840	24057548
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.11	2967000	3417042
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	26787903	15569719
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.12	13536863	6874919
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	2887	128234
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	52191	60862
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.7	0	0
21	Прочие обязательства	4.15	149365	73413
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.16	71516	65856
23	Всего обязательств		30030862	19315126
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.17	3035000	3035000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.18	455250	455250
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.19	-498318	-9493
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.20	214643	13325
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	6	1783619	1160175
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	142784	88165
35	Всего источников собственных средств		5132978	4742422
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.21	7692588	15939317
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		371926	289187
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Захарова Т.В.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

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

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

Код формы по ОКУД 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:	5.1	1897842	1736488
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	10684	28760
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1202043	1193909
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	685115	513819
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	1112222	1286564
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	246547	447737
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	863472	794763
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	2203	44064
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		785620	449924
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:	5.4	77918	166750
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.4	5115	-4185
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.6	863538	616674
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	-72114	99893
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	-207	-386
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3, 5.6	40181	113037
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5, 5.6	223754	-73891
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5, 5.6	-89083	138236
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	244997	189821
15	Комиссионные расходы	5.6	91395	65097
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	61724	110000
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4, 5.6	147857	14090
19	Прочие операционные доходы	5.6	52099	18073
20	Чистые доходы (расходы)	5.6	1381351	1160450
21	Операционные расходы	5.7, 5.8	1118172	1147167
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		263179	13283
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	120395	152467
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		143282	-137789
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-498	-1395
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	142784	-139184
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	6	142784	-139184
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		-53260	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		53260	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-526253	37464
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-526253	37464
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		46741	9968
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-572994	27496
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	-519734	27496
10	Финансовый результат за отчетный период	6	-376950	-111688

Председатель Правления

Захарова Т.В.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками изменений капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	3035000.0000	3035000.0000	24	
1.1	обязнованными акциями (долями)	6	3035000.0000	3035000.0000	24	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	1400188.0000	1160175.0000	33	
2.1	прошлых лет	6	1783619.0000	1160175.0000	33	
2.2	отчетного года	6	-383431.0000	0.0000	34	
3	Резервный фонд	6	455250.0000	455250.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4890438.0000	4650425.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию платежных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	13953.0000	3729.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	53026.0000	42421.0000	9	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недостаточные резервы на возможные потери	6	448835.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (долями)		3.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	0.0000	292895.0000	6.1	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	206241.0000	5, 6, 1, 10	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6	515817.0000	545286.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4374621.0000	4105139.0000		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	40000.0000	5	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	166241.0000	6.1, 10	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 7 по 42)		0.0000	206241.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4374621.0000	4105139.0000		
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	5593079.0000	5332419.0000	16, 34	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо		
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)		5593079.0000	5332419.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6	0.0000	80000.0000	5	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	0.0000	30000.0000	5	

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком в иждивении (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	110000.0000	5
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		5593079.0000	5222419.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		9967700.0000	9327558.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		40014227.0000	33064282.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		40014227.0000	33064282.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		40282531.0000	32970938.0000	
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
62	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.9330	12.4160	
63	Достаточность основного капитала (строка 51 : строка 60.2)		10.9330	12.4160	
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		24.7440	28.2900	
65	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и всего, в том числе		1.8750	не применимо	
66	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	не применимо	
67	антициклическая надбавка		0.0000	не применимо	
68	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
69	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.9327	не применимо	
70	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
71	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
73	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
74	Искусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
75	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)	6	0.0000	369342.0000	6.1
76	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
77	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	56106.0000	57440.0000	9
78	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированной модели		не применимо	не применимо	
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
81	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		0.0000	0.0000	
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников собственного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала) и информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.ns-bank.ru в Разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		4374621.0	5003820.0	3943049.0	4105139.0
2	Величина балансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		36345294.0	31431799.0	31678149.0	24654421.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.0	15.9	12.4	16.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимо право	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет перекрестного периода Базель III	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет перекрестного периода Базель III	Регулятивные условия		Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
						Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	АО Банк "Национальный стандарт"	101034218	64 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	Базовый капитал	не индивидуальной оси	облигационные акции и уровне банковских депозитов	инструмент	3035000	3035000000
2	ООО ЭВЕРИД ИНВЕСТМЕНТС (КИР) ЛИМИТЕД	Договор займа №4/СД от 13.04.2006	64 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированные облигации и уровне банковских депозитов	субординированный кредит (депозит) группы	1443000	222000000
3	ЭВЕРИД ИНВЕСТМЕНТС (КИР) ЛИМИТЕД	Договор займа №7/СД от 18.11.2014	64 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированные облигации и уровне банковских депозитов	субординированный кредит (депозит) группы	3279530	50000000
4	ЭВЕРИД ИНВЕСТМЕНТС (КИР) ЛИМИТЕД	Договор займа №8/СД от 24.11.2014	64 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной оси	субординированные облигации и уровне банковских депозитов	субординированный кредит (депозит) группы	655906	10000000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска инструмента (даты размещения)	Наличие инструмента по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Дата истечения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной досрочной выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной досрочной выкупа (погашения) инструмента	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий преференции выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	14.05.2015	бессрочный	нет	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по внутреннему голосу (и/или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.07.2014	срочный	01.12.2021	нет	нет	нет	фиксированная ставка	11.00	нет	частично по усмотрению головной (Ю и (или) участника банковской группы)
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	нет	нет	фиксированная ставка	8.00	нет	частично по усмотрению головной (Ю и (или) участника банковской группы)

по балансовой стоимости										аванс				морально голов
4 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	финсированная ст	8,00	нет	нет	морально голов и (или) Участника Бан и (или) морально голов ной Ю и (или) Участника Бан и (или) групп

Раздел 3. Продолжение

Наименование характеристик инструмента	Характер выплата	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход						Состав	Обязательность конвертации в инструмент которого конвертируется инструмент	Уровень капитала, сохраняемого фирменное наименование инструмента, в которой конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка	Степень конвертации	Степень конвертации	В инструментах которого конвертируется инструмент							
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
1 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2 некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (НД.1) достигнуто у равня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	100,00	обязательная	базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (НД.1) достигнуто у равня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью и частично	постоянный			
3 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (НД.1) достигнуто у равня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью и частично	постоянный	
4 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности собственного капитала (НД.1) достигнуто у равня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью и частично	постоянный	

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристик инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П		Описание несоответствий
			34	35	
1 не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
2 не применимо	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа на по договору не могут быть удовлетворены также в отношении удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	да	не применимо
3 не применимо	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа на по договору не могут быть удовлетворены также в отношении удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	да	не применимо
4 не применимо	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займа на по договору не могут быть удовлетворены также в отношении удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	да	не применимо

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

Председатель Правления

Захарова Т.В.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публичная форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Акционерное Общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"
Адрес (место нахождения) кредитной организации:
115093 Москва Партизанский переулок д.1, корп.07, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, увеличенная в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основан средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства обслуживаемого финансирования (таблица в имуществе)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	3035000.0000			-22411.0000	14182.0000			455250.0000		2345471.0000	5827492.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (сопоставляемые)	6	3035000.0000			-22411.0000	14182.0000			455250.0000		2345471.0000	5827492.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6				27496.0000						-1185296.0000	-1157800.0000
5.1	прибыль (убыток)	6				-9968.0000						-1185296.0000	-1195264.0000
5.2	прочий совокупный доход	6				37464.0000							37464.0000
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по облигационным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	3035000.0000			5085.0000	14182.0000			455250.0000		1160175.0000	4696992.0000
13	Данные на начало отчетного года	6	3035000.0000			-9493.0000	13325.0000			455250.0000		1160175.0000	4654257.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	3035000.0000			-9493.0000	13325.0000		455250.0000		1160175.0000	4654237.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6				-479512.0000	-53260.0000				88165.0000	-444607.0000
17.1	прибыль (убыток)	6				46741.0000					88165.0000	134906.0000
17.2	прочий совокупный доход	6				-526253.0000	-53260.0000					-579513.0000
18	Эмиссия акций:											
18.1	номинальная стоимость											
18.2	эмиссионный доход											
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):											
19.1	приобретения	6				-308.0000						-308.0000
19.2	выбытия	6				308.0000						308.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов											
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	6									-88136.0000	-88136.0000
21.1	по обыкновенным акциям	6									-88136.0000	-88136.0000
21.2	по привилегированным акциям											
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)											
23	Прочие движения	6				-9313.0000	254578.0000				623415.0000	868680.0000
24	Данные за отчетный период	6	3035000.0000			-498318.0000	214643.0000		455250.0000		1783619.0000	4990194.0000

Председатель Правления

Захарова Т.В.

Главный Сухгалтер

Заячкова Е.М.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115093 Москва Партизаний переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.9			12.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.9			12.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	24.7			28.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	12.1			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	50.6			90.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	187.4			275.1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	36.8			22.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				22.5			23.2		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	107.0			115.3		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7			0.5		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0						
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								

19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.6			16.8		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		35163840
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		59410
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		570548
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1083982
7	Прочие поправки		532486
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		36345294

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		28824124.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		66979.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		28757145.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		36332.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		59676.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		96008.00

	(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5837611.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		570548.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6408159.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2244113.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1160131.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1083982.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		4374621.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		36345294.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		12.00

Председатель Правления

Захарова Т.В.

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 01.10.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3509	-235176
1.1.1	проценты полученные		1874550	1831015
1.1.2	проценты уплаченные		-1059578	-1370060
1.1.3	комиссии полученные		245030	186664
1.1.4	комиссии уплаченные		-91904	-65653
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		-74453	-3662
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		223754	-73891
1.1.8	прочие операционные доходы		48455	17244
1.1.9	операционные расходы		-1073600	-688650
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-95763	-68183
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4752691	-331522
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-37881	33219
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		307974	68066
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-110143	3279155
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		250203	-16149
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		624798	1766436
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3934689	-4132427
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-125347	-77827
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-67017	-1258966
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-24585	6971
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	4749182	-566698
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"		-25111219	-16843384
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		21201415	16816728
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		-83780	-13215
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		80646	37555
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-3912938	-2316
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)		-308	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	7	-88136	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-88444	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		36846	132606
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		784646	-436408
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1, 7	1255732	1379652
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1, 7	2040378	943244

Председатель Правления Захарова Т.В.
Главный бухгалтер Зайчикова Е.М.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	14
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств	15
Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)	16
Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	18
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	19
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	20
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	20
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.3. Чистая ссудная задолженность	21
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39
4.6. Требование по текущему налогу на прибыль	39
4.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	39
4.8. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	40
4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40
4.10. Прочие активы	41
4.11. Средства кредитных организаций	42
4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42
4.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
4.14. Выпущенные долговые обязательства	43
4.15. Прочие обязательства	43
4.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44
4.17. Средства акционеров	45
4.18. Резервный фонд	45
4.19. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив	45
4.20. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	45
4.21. Безотзывные обязательства кредитной организации	45
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	46
5.1. Процентные доходы	46
5.2. Процентные расходы	46
5.3. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46
5.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	47
5.5. 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	47
5.6. Чистые доходы (расходы)	48
5.7. Операционные расходы	48
5.8. Информация о вознаграждении работникам	48
5.9. Налоги	49
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	49
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	51
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	52
8.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	52

8.1.1 Кредитный риск	60
Кредитный риск контрагента	71
8.1.2. Рыночный риск	72
Фондовый риск	75
Процентный риск	75
Товарный риск	75
8.1.3. Валютный риск	76
8.1.4. Операционный риск	79
8.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты	81
8.1.6. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	82
8.1.7. Процентный риск банковского портфеля	82
8.1.8. Риск ликвидности	90
8.1.9. Страновой риск - географическая концентрация	96
8.1.10.Риск потери деловой репутации	97
Судебные иски	98
8.1.11.Риск концентрации	99
8.2. Информация об управлении капиталом	104
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	105
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	107

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 9 месяцев 2018 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2018 года, начинающегося 1 января 2018 года и заканчивающегося 30 сентября 2018 года (включительно), подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»..

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая Пояснительную информацию) размещается в сети интернет на официальном сайте АО Банк «Национальный стандарт» по адресу www.ns-bank.ru и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения..

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 № 0015338 Рег. № 16663 Н от 31 мая 2018 года.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 сентября 2005 года за номером 891.

По состоянию на 1 октября 2018 года у Банка функционировали: 3 филиала (в г. Новороссийск, г. Санкт-Петербург, г. Волгоград), 14 дополнительных офисов (в г. Москва, г. Новороссийск, г. Волгоград и Волгоградская область) и 4 операционных офиса (г. Воронеж, г. Старый Оскол, г. Краснодар, г. Астрахань).

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров АО Банк «Национальный стандарт» (протокол № 4 от 16.02.2018г. Общего собрания акционеров АО Банк «Национальный стандарт») 10.07.2018 г. была осуществлена реорганизация АО Банк «Национальный стандарт» в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк», в результате которого обслуживание клиентов стало осуществляться под единым брендом АО Банк «Национальный стандарт». Цель объединения двух банков — создание единого универсального банка с развитой сетью офисов и банкоматов. Объединение даст синергетический эффект за счет оптимизации издержек и усовершенствования бизнес-процессов.

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 рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по депозитам – стабильный.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 07 августа 2018 года.

С 18 августа 2009 года и по настоящее время Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтверждает Банку рейтинг кредитоспособности:

- рейтинг кредитоспособности «ruBB+»;
- прогноз по рейтингу – «стабильный».

Очередное подтверждение рейтинга Банка Национальным Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» датировано 04 октября 2018 года.

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Standard & Poor's Global Ratings Europe Limited (S&P Global Ratings) присвоило и подтверждает Банку международные рейтинги:

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

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poor's датировано 27 марта 2018 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» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Соответственно, экономическая среда, в которой функционирует Банк, подвержена экономическим и финансовым рискам, присущим, в том числе и российскому банковскому рынку в целом. Волатильность валютного и фондового рынка, финансовые санкции опосредовано отражаются и на экономическом состоянии участников российского рынка, в том числе кредитных организаций. На протяжении 1 квартала 2018 года российский рубль укреплял свои позиции, но геополитическая ситуация к концу квартала внесла поправку на инфляционные ожидания и на курс российского рубля. Во 2 и в 3 квартале 2018 года позиции национальной валюты были ослаблены, рост курса доллара США составил +14% с начала года. Ключевая ставка Банка России в 1 квартале 2018 года снижена до уровня 7,25% , далее в 3 квартале 2018 года увеличена до 7,5%. Российская экономика растет темпами, близкими к потенциальному. По оценкам Банка России, в 3 квартале 2018 года продолжился рост инвестиционной активности, темп прироста ВВП в 2018 году прогнозируется в интервале 1,5–2%. К концу 3 квартала 2018 года происходило увеличение промышленного производства, однако его динамика оставалась неоднородной по отраслям. Политика Банка России способствует сдерживанию инфляционных рисков и закреплению инфляции в 2018 году на прогнозном уровне около 4%. Суверенный кредитный рейтинг России от Международных агентств сохранен в 3 квартале 2018 года от Standard & Poor's и Fitch Ratings на инвестиционном уровне: «BBB-» прогноз стабильный и позитивный соответственно. Международное агентство Moody's теоретически может повысить суверенный рейтинг России также до инвестиционного уровня в 2019 году, по оценкам рейтинговых экспертов, в случае преобладания положительных факторов в развитии экономики, социальной сфере и в фискальной политике России. Улучшение суверенного рейтинга будет способствовать улучшению инвестиционного климата в целом.

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. Основные направления деятельности Банка за

период с 1 по 3 квартал 2018 года были связаны с предоставлением следующих видов 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».

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

За отчетный период АО Банк «Национальный стандарт» в своей деятельности продолжил работу в направлении диверсификации бизнеса и повышения финансовых результатов, расширения географического присутствия. Следуя стратегии своего развития, АО Банк «Национальный стандарт» во 2 квартале 2018 года завершил процесс реорганизации путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк», в 3 квартале продолжил поступательное развитие операций объединенного Банка.

Ранее оформленные продукты и услуги клиентов доступны клиентам на прежних условиях, при этом офисная и банкоматная сеть объединенного банка теперь доступна для клиентов обоих банков в Южном, Центральном, и Северо-Западном федеральных округах.

По основным операциям деятельности за 9 месяцев 2018 года: диверсифицирован портфель ссудной задолженности клиентов, в том числе за счет кредитного портфеля дочернего банка; снижена доля вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; за отчетный период снижена стоимость пассивов по привлеченным ресурсам.

В связи с проведением Банком мероприятий по присоединению дочернего банка и диверсификации кредитного портфеля произошло увеличение общей суммы чистой ссудной задолженности с начала года с 11 293 103 тыс. рублей на 1 января 2018 года до 17 510 875 тыс. рублей на 1 октября 2018 года. Прирост составил 55% или 6 217 772 тыс. рублей.

В зависимости от текущей конъюнктуры финансового рынка вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, поддерживаются на оптимальном для Банка уровне по риску и доходности. За 9 месяцев 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (по ф.806), в общей сумме увеличились на 3 738 145 тыс. рублей до уровня 14 245 478 тыс. рублей на 1 октября 2018 года. При этом их доля в активах Банка снижена с начала года с 43% до 40% соответственно. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 октября 2018 года составили 567 152 тыс. руб., увеличение составило с начала года 463 929 тыс. руб., при этом доля в активах объединенного Банка изменилась незначительно с 0,4% до 2%.

Долгосрочные активы Банка, предназначенные для продажи, на 1 октября 2018 года составили 357 988 тыс. руб., увеличение с начала года составило 130 014 тыс. руб., доля в активах сохранена на уровне 1%.

В целях диверсификации ресурсов по источникам привлечения пассивов Банк снизил привлечение от кредитных организаций в сторону привлечения от клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады физических лиц, в том числе за счет привлеченных средств от дочернего банка после его присоединения.

Сумма привлечения по средствам кредитных организаций на 1 октября 2018 года составила 2 967 000 тыс. рублей. За 9 месяцев 2018 года снижение привлеченных средств от кредитных организаций составило 450 042 тыс. рублей. Их доля в обязательствах Банка всего снизилась с начала года с 18% до 10% соответственно.

Общая сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на 1 октября 2018 года достигла 26 787 903 тыс. рублей соответственно. Увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составило за период 11 218 184 тыс. рублей за счет присоединения дочернего банка. Доля в обязательствах всего увеличилась с начала года с 81% до 89% соответственно.

В целях снижения стоимости рыночного привлечения в целом и в рамках тренда по снижению рыночных ставок Банком снижена средняя ставка по рублевым вкладам населения за 9 месяцев 2018 года: с 8,2% в 1 квартале 2018 года до 6,9% в 3 квартале 2018 года, по валютным вкладам населения с 0,9% до 0,8% соответственно.

Финансовый результат Банка на 1 октября 2018 года прибыль 142 784 тыс. рублей. Увеличение финансового результата Банка за 9 месяцев 2018 года составило 281 968 тыс. рублей по сравнению с предыдущим периодом за 9 месяцев 2017 года. Увеличение произошло в основном за счет прироста чистых процентных доходов, включая кредитование, а также чистых доходов от операций с иностранной валютой и прироста комиссионных доходов.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 года составили 785 620 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 1 897 842 тыс. рублей, процентные расходы 1 112 222 тыс. рублей. Увеличение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по сравнению с 9 месяцами 2017 года составило 246 864 тыс. рублей или 40%.

Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2018 года составила 134 671 тыс. рублей. Прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 70 326 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2018 года составили 153 602 тыс. рублей. Прирост составил по сравнению с аналогичным периодом прошлого года 27 878 тыс. руб. или на 23%.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 9 месяцев 2018 года 72 114 тыс. рублей в основном за счет проведения своп-операций.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили за 9 месяцев 2018 года 40 181 тыс. рублей, снижение по сравнению с прошлым годом на 72 856 тыс. рублей за счет волатильности фондового рынка.

При этом произошло восстановление в доходы резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 9 месяцев 2018 года на 61 724 тыс. рублей.

Изменение резерва по прочим потерям за отчетный период составило 147 857 тыс. рублей, за счет восстановления резервов на возможные потери по прочим операциям.

Чистые доходы Банка итого за 9 месяцев 2018 года составили 1 381 351 тыс. рублей, увеличение составило 19% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Сумма операционных расходов Банка за 9 месяцев 2018 года составила 1 118 172 тыс. рублей, снижение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составило около 3%. Проведенная реорганизация Банка путем присоединения дочернего банка к АО Банк «Национальный стандарт» в дальнейшем позволит оптимизировать операционные расходы в целом и сократить их дальнейший рост.

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

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

Промежуточный бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (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 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 9 месяцев 2018 года, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные ЦБ РФ на конец и начало отчетного периода и использованные при составлении промежуточной отчетности:

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Доллар США/руб.	65,5906	57,6002
Евро/Руб.	<u>76,2294</u>	<u>68,8668</u>

3. КРАТКИЙ ОБЗОР 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 2017 год. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой отчетности. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н в промежуточную (финансовую) отчетность включены пояснение событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты окончания последнего годового отчетного периода.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО Банк «Национальный стандарт» размещается на сайте АО Банк «Национальный стандарт» по адресу www.ns-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Денежные средства	988 013	578 410
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	1 009 506	442 904
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(167 846)	(82 240)
Средства на корреспондентских счетах в банках без риска потерь	<u>210 705</u>	<u>316 658</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	<u>2 040 378</u>	<u>1 255 732</u>
Средства на корреспондентских счетах в банках с риском потерь	7 513	6 043
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(75)</u>	<u>(60)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>2 047 816</u>	<u>1 261 715</u>

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	<u>36 598</u>	<u>344 572</u>

Анализ финансовых активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 октября 2018 года представлен ниже

	<u>До 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 942	989	32 667	36 598

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

	<u>До 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 089	334 483	-	344 572

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки своп и форвард с базисным активом в иностранной валюте.

4.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	<u>1 октября 2018 года</u>		<u>1 января 2018 года</u>	
	<u>Сумма требования, тыс. рублей</u>	<u>Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей</u>	<u>Сумма требования, тыс. рублей</u>	<u>Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей</u>
Требования к кредитным организациям, всего,	171 489	-	1 099 791	-
в том числе				
ссуды кредитным организациям	-	-	500 000	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	171 489	-	599 791	-
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	19 099 274	2 055 070	11 266 116	1 181 431
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 814 912	1 837 434	11 191 903	1 107 218
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	284 362	217 636	74 213	74 213
Требования к физическим лицам, всего	411 365	116 183	229 134	120 507
в том числе:				
ссуды физическим лицам	405 969	115 050	229 134	120 507
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	5 396	1 133	229 134	120 507
Итого ссудная задолженность	19 682 128	2 171 253	12 595 041	1 301 938
Итого чистая ссудная задолженность	17 510 875	X	11 293 103	X

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 19 099 274 тыс. рублей и 11 266 116 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
---	--

Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,	19 099 274	11 266 116
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 143 262	5 955 024
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 100 413	2 158 119
обрабатывающие производства	1 878 551	1 642 633
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 150 069	39 560
транспорт и связь	922 531	423 844
производство пищевых продуктов и напитков	814 142	-
строительство	335 028	663 616
полиграфия	260 423	-
консультирование по вопросам управления	205 545	-
архитектура	116 479	-
финансовое посредничество	70 879	310 003
Деятельность гостиниц и ресторанов	63 437	-
прочие виды деятельности	38 515	73 317
Сумма резерва на возможные потери	(2 055 070)	(1 181 431)
Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	17 044 204	10 084 685

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 411 365 тыс. рублей и 229 134 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	411 365	229 134
в том числе:		
потребительские ссуды	212 851	100 675
ипотечные ссуды	193 118	14 375
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	5 396	-
Сумма резерва на возможные потери	(116 183)	(120 507)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	295 182	108 627

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 погашения чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, приведена в следующих таблицах:

По состоянию на 1 октября 2018 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к кредитным организациям	171 489	-	-	-	-	-	171 489
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 306 111	1 166 534	3 509 258	9 991 835	1 070 466	-	17 044 204
Требования к физическим лицам	7 672	5 624	17 962	94 733	162 318	6 873	290 919
Итого чистая ссудная задолженность	<u>1 485 272</u>	<u>1 172 158</u>	<u>3 527 220</u>	<u>10 086 568</u>	<u>1 232 784</u>	<u>6 873</u>	<u>17 510 875</u>

По состоянию на 1 января 2018 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к кредитным организациям	944 870	-	-	104 921	50 000	-	1 099 791
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 803	50 330	6 064 871	3 966 681	-	-	10 084 685
Требования к физическим лицам	4 733	100	33 795	21 398	48 395	206	108 627
Итого чистая ссудная задолженность	<u>952 406</u>	<u>50 430</u>	<u>6 098 666</u>	<u>4 093 000</u>	<u>98 395</u>	<u>206</u>	<u>11 293 103</u>

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

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	6 905 770	6 400 672
Российские государственные облигации	3 637 026	488 763
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 270 238	1 841 227
Облигации, выпущенные кредитными организациями	395 846	605 552
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	826 547
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	61 724
<i>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>14 208 880</i>	<i>10 224 485</i>
Сумма резерва на возможные потери	-	(61 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 208 880	10 162 761

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 октября 2018 года

	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ					
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	62 337	5 457 042	8 689 500	14 208 880

на 1 января 2018 года

	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	240 114	905 877	7 101 464	1 088 760	826 547	10 162 761
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	826 547	826 547

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

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	4 578 031	3 462 539
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	3 637 026	488 763
Промышленное производство	2 939 182	2 237 173
Транспорт и связь	1 463 288	1 544 936
Торговля оптовая	1 195 507	980 448
Банки	395 846	1 432 100
Услуги	-	16 802
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	-	61 724
Сумма резерва на возможные потери	-	(61 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 208 880	10 162 761

Вложения в паи ЗПИФ недвижимости по состоянию на 1 января 2018 года отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения, резерв создан 100%. Вложения в паи ЗПИФ недвижимости по состоянию на 1 октября 2018 года отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 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».

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Определение справедливой стоимости долговых ценных бумаг производится в соответствии с принятой в Банке «Методикой по определению (оценке) справедливой стоимости долговых ценных бумаг» (далее «Методика»), в три этапа:

Первый этап – определение наличия/отсутствия активности рынка, проводя анализ итогов основных торгов за предшествующие дню оценки 30 торговых дней.

Предмет анализа – наличие на указанном периоде средневзвешенной цены/стоимости ценной бумаги определенной организатором торгов по итогам торгового дня.

Второй этап - определение справедливой стоимости ценной бумаги с учетом уровня активности рынка.

Определение наличия/отсутствия активного рынка в отношении определенной ценной бумаги номинированной в рублях, проводится с использованием следующих наблюдаемых и/или производных параметров рынка:

- «Spread/Спрэд» - показатель разницы между ценами спроса («ask/offer») и предложения («bid») актива (финансового инструмента), где в качестве bid/ask (offer) рассматриваются последние цены (last price) предыдущего торгового дня (котировки на покупку/продажу в процентах (%) от номинала);
- «TempPrice» – показатель активности торгов, отражающий долю торговых дней, в течение которых присутствовали сделки на определенном периоде;

Предельные и минимальные значения показателей рассчитаны из учета того, что доля годовых оборотов на активном рынке должна составлять не менее 50%. В дальнейшем применяются дисконтирующие коэффициенты для расчёта соответствующего уровня активности/ликвидности рынков.

- «Q» – отношение объемов торгов за заданный период к текущему объему эмиссии, которая находится в обращении.

Предельные и минимальные значения показателей рассчитываются экспертным путем, при этом Банк принимает в расчёт объемы торгов и считает, что показатель «Q» в размере 50% за 360 торговых дней может быть рассмотрен в качестве эталона/«бенчмарка».

Третий этап - определение справедливой стоимости ценной бумаги обращающейся на неактивном рынке, расчет корректирующих коэффициентов.

- Корректировочные коэффициенты применяются только для бумаг со сроком до оферты/погашения более 3 месяцев и со сроком, прошедшим от размещения более 3 месяцев.
- Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, допущенной к обращению через организатора торговли, используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с действующими требованиями законодательства и регулирующих органов.
- В случае отсутствия рассчитанной организатором торговли средневзвешенной цены на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги, средневзвешенная цена принимается равной последней рассчитанной организатором торговли

средневзвешенной цене данной ценной бумаги. Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк по своему усмотрению выбирает организатора торговли, независимо от того, совершались ли Банком сделки через данного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

- Корректировочные коэффициенты рассчитываются не реже одного раза в календарный месяц и обязательно на конец месяца и применяются к ежедневным ценам до следующего пересчета.
- Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход (если таковой определен условиями выпуска) на дату определения справедливой стоимости.

Анализ активности рынка проводится последовательно в разрезе основного режима торгов - и глубины анализа (исторического периода).

При выявлении соответствия эмиссии/эмитента критериям активности рынка в разрезе определенного режима торгов на заданном периоде – анализ прекращается, рынок/эмиссия признается активным, справедливая стоимость актива считается определенной.

Рынок определенной долговой ценной бумаги признается активным только при соответствии всех критериев приведенных ниже заданным параметрам, которые определяются в разрезе режима основных торгов, через расчет наблюдаемых и производных параметров:

КРИТЕРИИ Активности рынка	Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода	Минимальное количество сделок по ценной бумаге в течение последних 30 торговых дней	«Spread/Спрэд»	«TempPrice» - Доля активных торгов в периоде (наличия рыночных цен):	«Q» - отношение объемов торгов к эмиссии:	
	и/или исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:					
	30 последних торговых дней: Да	10 и более сделок	- при наличии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 1\%$ - при отсутствии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 8\%$; для прочих: $\geq 15\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 0.5\%$; - для прочих: $\geq 2.0\%$	
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней:					
	30 последних торговых дней: Да	10 и более сделок	- при наличии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 1\%$ - при отсутствии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 10\%$; для прочих: $\geq 20\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1\%$; - для прочих: $\geq 4.0\%$	
и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:						
30 последних торговых дней: Да	10 и более сделок	- при наличии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 1\%$ - при отсутствии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 15\%$; для прочих: $\geq 30\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 4\%$; - для прочих: $\geq 6.0\%$		

Допущения, возможные корректировки и инструменты хеджирования, возможные к использованию при анализе активности рынка по Эмиссиям:

При вхождении (включении) рассматриваемой эмиссии – на дату анализа:

- в Ломбардный список Банка России;
- в Список обеспечения, принимаемого Банком России по операциям РЕПО;
- в Список обеспечения, принимаемого Центральным контрагентом (Банк «Национальный Клиринговый Центр»/НКЦ),

где одним из существенных критериев включения ценной бумаг в список инструментов – обеспечения является наличие ликвидности/торгов по эмиссии, рынок обращения эмиссии, при формальном/расчетном отсутствии активности рынка, может быть признан «Активным».

Фактор вхождения (включения) рассматриваемой эмиссии в указанные списки обеспечения принимаемого Банком России и/или НКЦ, рассматривается Банком, как инструмент хеджирования потерь (убытков), в том числе потенциальных (вероятных), при возникновении необходимости срочной продажи актива (всего выпуска и/или части), который в частности позволяет Банку:

- удерживать открытую позицию в соответствующей эмиссии, привлекая под ее обеспечение необходимое фондирование;
- предотвратить непредвиденные потери;
- обеспечить поддержку достаточности Капитала (собственных средств) Банка.

Для «коротких» по сроку обращения эмиссий - где:

- срок обращения которых на дату анализа (оценке) не превышают 90 торговых дней после даты регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
 - срок до погашения которых и/или даты ближайшей оферты (предложения по выкупу ценных бумаг) составляет 90 и менее торговых дней,
- при расчете/определении активности рынка рассматривается исключительно показатель – «Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода».

В случае если на идентичные (аналоговые) инструменты существует активный рынок для оценки справедливой стоимости анализируемого выпуска ценной бумаги, такая цена также может быть использована.

В качестве признаков идентичности (аналоговости/однородности) инструментов рассматривается соответствие условиям, в порядке приоритетности:

- сопоставимость рейтингов кредитного качества эмитента международных рейтинговых агентств (Standard&Poor's/Moody's/Fitch), где допускается отклонение на подуровень «+/-»;
- сопоставимость отрасли – вида деятельности эмитента(ов);
- сопоставимость валюты эмиссии;
- сопоставимость срока/дюрации эмиссии до оферты (предложения выкупа);
- сопоставимость срока эмиссии/дюрации до погашения;
- вхождении (включении) рассматриваемых эмиссий в Список обеспечения, принимаемого Банком России по операциям РЕПО.

Чтобы учесть разницу между рассматриваемым и аналогичным инструментом и/или изменения процентной ставки за период между датой недавней сделки и датой оценки, полученная справедливая стоимость может быть скорректирована на основе наблюдаемых и производных параметров.

По итогам анализа аналоговых (идентичных) выпусков ценных бумаг - уровень активности/ликвидности рынка может быть повышен на один уровень вверх при необходимых соответствиях выборки ценных бумаг требованиям Методики Банка.

При наличии по рассматриваемой эмиссии дополнительных торговых критериев качественно характеризующих ликвидность рынка по ней:

- двух и более Маркет-Мейкеров;

и/или

- наличии информации по предмету обязательств маркет-мейкера, что они включают «поддержание объёма» торгов по эмиссии;

и/или

- период времени, необходимый для продажи всей позиции Банка в рассматриваемом финансовом инструменте составляет:
 - без потери его стоимости: продажа позиции банка (всей части приобретенной банком эмиссии) в период $[\leq 5]$ пять торговых дней;
 - без существенной потери его стоимости: продажа позиции банка (всей части приобретенной банком эмиссии) в период $[\leq 10]$ десять торговых дней, где
 - расчет времени необходимого для продажи Банком финансового инструмента осуществляется в следующем порядке:
 - 1) за исторический период 30 торговых дней предшествующих дате анализа/оценки определяется среднедневной денежный объем сделок в валюте эмиссии;
 - 2) вычисляется срок реализации вложений Банка в рассматриваемый финансовый инструмент (позиции) = $\frac{\text{сумма вложений (позиция)}}{\text{среднедневной объем сделок}}$, который рассчитан согласно п.1).
 - под несущественной потерей стоимости финансового инструмента понимается его дисконтирование (сокращение позиции) на величину $[\leq 20\%]$.

При наличии показателей соответствующих критериям активного рынка, установленных Методикой и Учетной политики Банка, в целях обеспечения консервативности оценок справедливой стоимости ценной бумаги, по профессиональному суждению оценка активности рынка может быть снижена. При этом критериями изменения оценки могут выступать количество участников рынка, осуществляющих сделки с данной ценной бумагой, количество участников рынка, выполняющих

функции маркетмейкеров, и иные факторы мотивированно указанные в Профессиональном суждении ответственного сотрудника Банка.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Справедливая стоимость ценной бумаги может быть надежно определена, если:

- данная ценная бумага входит в котировальные листы, допущена к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга в соответствии с действующими требованиями законодательства и регулирующих органов, а также если данная ценная бумага торгуется на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter) с раскрытием котировок российскими или иностранными информационно-котировальными системами;
- активность рынка по эмиссии рассматриваемой ценной бумаги соответствует критериям определенным в соответствии с п.3.2. и 3.3. Методики, с учетом корректировочных коэффициентов:

- Уровень 1: ценные бумаги котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных (в случае если активность обеспечена полностью режимом основных торгов) обязательных биржевых котировок или цен сделки –
 - средневзвешенная цена по итогам торгов на определенную дату;
 - рыночная цена (оценка на основе рыночных показателей).
 В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие активности
	За счет основных торгов
Корректировка доходности (в годовых)	0%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	1
от 1 года до 2 лет	1
от 2 лет	1

В случае если ценная бумага торгуется на внебиржевом рынке (OTC deal) с раскрытием котировок российскими или иностранными информационно-котировальными системами (Bloomberg, Reuters и т.п.), номинирована в иностранной валюте/еврооблигация, для определения справедливой стоимости ценной бумаги:

- уровень активности рынка по . настоящей Методики не рассчитывается;
- для определения справедливой стоимости используется цена «фиксинг/MIRP»¹ рассчитанная Национальной Фондовой Ассоциацией (НФА), а при ее отсутствии – цена спроса (BID) на внебиржевом рынке (OTC deal).

Наличие цены «фиксинг/MIRP», рассчитанной Национальной Фондовой Ассоциацией (НФА) и/или цены спроса (BID) на внебиржевом рынке (OTC deal) за предшествующие дню оценки 30 торговых дней, является подтверждением активности рынка по конкретной долговой ценной бумаге.

При отсутствии цены «фиксинг/MIRP» за предшествующие дню оценки 30 торговых дней – внебиржевой рынок по рассматриваемой ценной бумаге признается неактивным и используются следующие корректировочные коэффициенты:

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню ликвидности #3
Корректировка доходности (в годовых)	1,00%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,95
от 1 года до 2 лет	0,94
от 2 лет	0,93

Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход (если таковой определен условиями выпуска) на дату определения справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, которые не котируются на активном рынке или котируются на рынке с низкой активностью.

При низкой активности рынка по анализируемой эмиссии возможно определение справедливой стоимости ценной бумаги через расчетную величину её ликвидности с использованием одного или нескольких методов приведенных ниже:

- наблюдаемых параметров режима ТОЛЬКО основных торгов.

Уровень ликвидности эмиссии	Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода	«TempPrice» - Доля активных торгов в периоде (наличия рыночных цен):	«Q» - отношение объемов торгов к эмиссии:
• Ликвидность #1: приемлемая – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 2.5\%$ для прочих: $\geq 5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1\%$; - для прочих: $\geq 1.5\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 5\%$ [для прочих: $\geq 10\%$]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1.5\%$; - для прочих: $\geq 2.5\%$
• Ликвидность #2: средняя – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 2.5\%$ для прочих: $\geq 3.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 0.5\%$; - для прочих: $\geq 1.0\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 3\%$ для прочих: $\geq 5.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1.0\%$; - для прочих: $\geq 1.5\%$
• Ликвидность #3: низкая – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 5\%$ для прочих: $\geq 6.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1.5\%$; - для прочих: $\geq 2.0\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 1.5\%$ для прочих: $< 2.5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 0.5\%$; - для прочих: $< 1.0\%$
• Ликвидность #3: низкая – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 2.5\%$ для прочих: $< 5.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 1.0\%$; - для прочих: $< 2\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 3.5\%$ для прочих: $< 5.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 1.5\%$; - для прочих: $< 3,0\%$

- Уровень 1: ценные бумаги котируются с приемлемой ликвидностью (#1), соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню ликвидности #1
	За счет основных торгов
Корректировка доходности (в годовых)	0,25%

Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,99
от 1 года до 2 лет	0,98
от 2 лет	0,97

- Уровень 2: ценные бумаги котируются со средней ликвидностью (#2), соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню ликвидности #2
	За счет основных торгов
Корректировка доходности (в годовых)	0,50%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,97
от 1 года до 2 лет	0,96
от 2 лет	0,95

- Уровень 3: ценные бумаги котируются с низкой ликвидностью (#3), соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню ликвидности #3
	За счет основных торгов
Корректировка доходности (в годовых)	1,00%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,95
от 1 года до 2 лет	0,94
от 2 лет	0,93

- наблюдаемых параметров режима основных торгов и режима переговорных сделок (РПС).

При низкой активности рынка и слабой ликвидности рассматриваемого финансового инструмента в разрезе режима основных торгов, проводится совокупный расчет наблюдаемых параметров итогов торгов зафиксированных в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок (РПС) на ретроспективе данных 30; 60; 90 торговых дней – в целях определения уровня ликвидности эмиссии.

Уровень ликвидности эмиссии	Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода в режиме основных торгов и в режиме РПС	«TempPrice» - Доля активных торгов в периоде (наличия рыночных цен):	«Q» - отношение объемов торгов к эмиссии:
Ликвидность ОТ+РПС#4 – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	30 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: $\geq 10\%$; для прочих: $\geq 20\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 2\%$; - для прочих: $\geq 4.15\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	30 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: $\geq 10\%$; для прочих: $\geq 20\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 4\%$; - для прочих: $\geq 8.30\%$
Ликвидность ОТ+РПС #5 – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	30 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: $\geq 15\%$; для прочих: $\geq 30\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 6\%$; - для прочих: $\geq 12.45\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: $\geq 5\%$; для прочих: $\geq 10\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1\%$; - для прочих: $\geq 2.00\%$
Ликвидность ОТ+РПС #5 – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: $\geq 5\%$; для прочих: $\geq 10\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 2\%$; - для прочих: $\geq 4.00\%$

Уровень ликвидности эмиссии	Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода в режиме основных торгов и в режиме РПС	«TempPrice» - Доля активных торгов в периоде (наличия рыночных цен):	«Q» - отношение объемов торгов к эмиссии:
	Да		
	и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 7.5\%$ [для прочих: $\geq 15\%$]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 3\%$; - для прочих $\geq 6.00\%$
• Ликвидность OT+РПС #6 – при соответствии следующим критериям	и/или исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 2.5\%$ [для прочих: $\geq 5.0\%$]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 0.5\%$; - для прочих: $\geq 1.0\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 2.5\%$ [для прочих: $\geq 5.0\%$]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1.0\%$; - для прочих: $\geq 2.0\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 3.5\%$ [для прочих: $\geq 7.5\%$]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1.5\%$; - для прочих: $\geq 3.0\%$
	• Ликвидность OT+РПС #7 – при соответствии следующим критериям	и/или исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:	
Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да		- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 2.5\%$ [для прочих: $< 5.0\%$]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 0.5\%$; - для прочих: $< 1.0\%$
и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней:			
Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да		- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 2.5\%$ [для прочих: $< 5.0\%$]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 1.0\%$; - для прочих: $< 2\%$
и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:			
Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да		- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 3.5\%$ [для прочих: $< 7.5\%$]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 1.5\%$; - для прочих: $< 3.0\%$

При использовании данного Метода - справедливая стоимость ценной бумаги может быть надежно определена, если:

- данная ценная бумага входит в котировальные листы, допущена к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга в соответствии с действующими требованиями законодательства и регулирующих органов, а также если данная ценная бумага торгуется на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter) с раскрытием котировок российскими или иностранными информационно-котировальными системами;
- ликвидность рынка по эмиссии рассматриваемой ценной бумаги соответствует уровню 4, 5, 6, 7 – определенному в соответствии с Методикой, с учетом корректировочных коэффициентов:

- Уровень ликвидности 4: ценные бумаги котируются, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих обязательных биржевых котировок или цен сделки –
 - средневзвешенная цена по итогам торгов на определенную дату;
 - рыночная цена (оценка на основе рыночных показателей).

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню Ликвидности #4
	За счет совокупных торгов в основном режиме и режиме РПС
Корректировка доходности (в годовых)	0,25%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,97
от 1 года до 2 лет	0,96
от 2 лет	0,95

- Уровень ликвидности 5: ценные бумаги, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню Ликвидности #5
	за счет совокупных торгов в основном режиме и режиме РПС
Корректировка доходности (в годовых)	0,50%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,95
от 1 года до 2 лет	0,94
от 2 лет	,93

- Уровень ликвидности 6: ценные бумаги котируются, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню Ликвидности #6
	за счет совокупных торгов в основном режиме и режиме РПС
Корректировка доходности (в годовых)	1,00%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,93
от 1 года до 2 лет	0,92
от 2 лет	0,91

- Уровень ликвидности 7: ценные бумаги котируются, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню Ликвидности #7
	за счет совокупных торгов в основном режиме и режиме РПС
Корректировка доходности (в годовых)	2,00%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,91
от 1 года до 2 лет	0,90
от 2 лет	0,85

- Корректировка по Методу ниже указанного пункта применяется только для бумаг со сроком до оферты/погашения более 3 месяцев и со сроком, прошедшим от размещения более 3 месяцев.

- наблюдаемых параметров (модельная оценка – 3й уровень оценки справедливой стоимости ценных бумаг);

При отсутствии признаков активности рынка моделью, которая позволяет достоверно определить справедливую стоимость долгового финансового инструмента и его эффективную доходность является дисконтирование денежных потоков, приведенных к текущей дате (к моменту расчета), из расчета, что -

- стоимость ценных бумаг в определенный момент времени равна дисконтированной сумме всех денежных потоков, приведенной к этому моменту

- базисной ставкой дисконтирования является – средневзвешенная процентная ставка по заключенным договорам на кредитном Аукционе, проводимом Банком России. В расчет принимается средневзвешенная процентная ставка определенная днем предшествующему дню расчета.

В случае если финансовое положение Эмитента оценивается Банком не лучше среднего, Базисная ставка дисконтирования может быть скорректирована, за исключением приведенным ниже*, в сторону увеличения на размер «надбавки за риск», которая соответствует коэффициенту взвешивания, установленного для расчета специального процентного риска по финансовым инструментам с очень высоким риском и составляет 12%.

* Корректировка ставки дисконтирования НЕ производится по отношению к ценным бумагам, Эмитентами которых являются:

- государства, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже уровня следующего за суверенным рейтингом России по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";
- Российская Федерация в лице Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Субъектов Российской Федерации;
- Государственные корпорации, созданные в соответствии с федеральными законами;
- Организации с долей участия Федер. органов власти в уставном капитале в размере более 20%.

▪ ненаблюдаемых параметров – где для определения расчетной справедливой стоимости ценной бумаги может быть использована:

- стоимость рассчитанная использованием независимой оценки/экспертизы подготовленной сертифицированными лицом – Оценщиком. Оценщик должен соответствовать требованиям Федерального закона Российской Федерации 29.07.1998 года N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Актуальность (действительность) оценки не должна превышать шести месяцев с даты составления отчета об оценке;
- обязательные/твердые котировки. Обязательная, или твердая, котировка - это цена покупателя или продавца на ценную бумагу, указанная дилером или брокером, которые гарантируют указанный размер цены продажи или цены предложения.

Важным требованием к цене сделки, обязательной котировке или котировке провайдера, является их актуальность (наличие в текущий момент) и надежность.

Цены могут быть признаны ненадежными, в случае если:

- Котировки являются индикативными (то есть необязательными);
- Оценка (анализ) надежности показывает, что цены не согласуются с доступной информацией по рынку и варьируют в значительной степени (более чем на 25%) между участниками рынка;
- Цены варьируют в значительной степени (более чем на 25%) по сравнению с ранее указанными ценами (резкие изменения), причем колебания цен в сравнении с предыдущими котировками не вызваны рыночными условиями;
- Текущая кривая котировок не соответствует недавнему изменению рынка;
- Цены не прозрачны и, в целом, не доступны широкому кругу участников рынка;

Все остальные цены считаются надежными.

Расчетная справедливая стоимость ценной бумаги, не котируемой на активном рынке, не может превышать ее номинальной стоимости.

Расчет корректировочных коэффициентов и оценка справедливой стоимости ценных бумаг в отсутствие активного рынка осуществляется Управлением по работе с инвестиционными рынками и анализа активно-пассивных операций АО Банк «Национальный стандарт» с применением экспертного мнения, учитывающего потенциально возможные риски применяемого метода оценки и полноту исходных данных. Оценка производится ответственными сотрудниками не реже одного раза в месяц и обязательно на последнее число месяца.

Определение справедливой стоимости долевых ценных бумаг производится в соответствии с принятой в Банке «Методикой по определению (оценке) справедливой стоимости долевых ценных бумаг»(далее «Методика»), которая регламентирует порядок оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, в т.ч. включает:

- критерии классификации активности рынка долевых ценных бумаг;
- рекомендованные методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг;
- порядок применения корректировок справедливой стоимости ценных бумаг.

В рамках данной Методики - рынок долевых ценных бумаг признается активным при соблюдении условий:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение 30 последних торговых дней.
- сделки носят реальный и регулярный характер, позволяющий организатору торгов рассчитать средневзвешенную стоимость соответствующего финансового инструмента/актива по итогам 30 торговых дней предшествующих дате анализа;
- отсутствие средневзвешенной стоимости цен за последние 30 торговых дней в сторону уменьшения или увеличения более чем на 20 %;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства;
- отношение объема торгов рассматриваемой эмиссии долевых ценных бумаг за последние 90 торговых дней к текущему объему эмиссии, которая находится в обращении, вне зависимости от категории листинга на бирже не менее 0,5%.

В условиях отсутствия активного рынка ценные бумаги при приобретении относятся к категории определенной приложением № 8 к Положению ЦБ РФ 579-П, с созданием резервов.

По приобретенным долевым ценным бумагам, которые банк не переоценивает по текущей справедливой стоимости, необходимо создавать резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Уровень 1	11 885 690	7 703 395
Уровень 2	2 323 190	1 632 819
Уровень 3	-	826 547
Итого	14 208 880	10 162 761

1 октября 2018 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	4 764 052	2 141 719	-	6 905 771
Российские государственные облигации	3 637 026	-	-	3 637 026
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 088 766	181 471	-	3 270 237
Облигации, выпущенные кредитными организациями	395 846	-	-	395 846
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 885 690	2 323 190	-	14 208 880
Сумма резерва на возможные потери	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 885 690	2 323 190	-	14 208 880

1 января 2018 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	4 799 717	1 600 954	-	6 400 672
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 841 227	-	-	1 841 227
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547

Облигации, выпущенные кредитными организациями	573 688	31 865	-	605 552
Российские государственные облигации	488 763	-	-	488 763
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	-	61 724	61 724
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 703 395	1 632 819	888 271	10 224 485
Сумма резерва на возможные потери	-	-	(61 724)	(61 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 703 395	1 632 819	826 547	10 162 761

1 октября 2018 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Облигации, выпущенные кредитными организациями	45 761	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	41 880	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации	2 296 565		2 066 477	
Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости	2 342 326		2 108 357	

1 января 2018 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Облигации, выпущенные кредитными организациями	339 224	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	620 232	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации	1 990 178		2 655 929	
Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости	2 329 402		3 276 161	

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.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

В ниже представленную таблицу включена информация о видах переданных без прекращения признания активов и видах сохранных выгод, связанных с переданными активами.

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 октября 2018 года	срок до погашения облигаций				
				6-12 месяцев	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Свыше 5 лет
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,15 – 8,10	1 520 440	-	-	-	-	1 520 440
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	4,80 – 4,90	386 459	-	42 154	-	-	344 305
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	3,95 – 7,75	1 270 371	62 337	72 008	129 111	849 431	157 484
Облигации Федерального займа	Федеральное казначейство	6,90 – 8,50	2 450 794	-	-	264 596	-	2 186 198
	Кредитные организации	7,00	209 547	-	-	209 547	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение				62 337	114 162	603 254	849 431	4 208 427

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2018 года	срок до погашения облигаций					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,70 - 11,10	2 611 332	80 216	25 454	107 931	-	558 712	1 839 019
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	4,90 - 4,90	59 684	-	-	-	59 684	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	3,45 - 7,75	936 762	-	73 176	863 586	-	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			3 607 778	80 216	98 630	971 517	59 684	558 712	1 839 019

Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по сделкам репо, срокам и условиям предоставления обеспечения представлена в следующей таблице:

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 октября 2018 года	тыс. рублей Срок по сделкам РЕПО			
				От 2 до 7 дн	От 8 до 30 дн	От 31 до 90 дн	От 90 до 180 дн
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7.5 – 7.75	1 520 440	1 520 440	-	-	-
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	7.65 – 7.75	386 459	386 459	-	-	-
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	7.45 – 7.75	1 270 371	1 270 371	-	-	-
Облигации Федерального займа	Федеральное казначейство	6.3701 – 6.6705	2 450 794	-	216 103	1 406 925	827 766
	Кредитные организации	7.2	209 547	209 547	-	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			5 837 611	3 386 816	216 103	1 406 925	827 766

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2018 года	тыс. рублей Срок по сделкам РЕПО	
				От 2 до 7 дн	От 8 до 30 дней
Корпоративные облигации	Кредитные организации	12,00-12,50	2 611 332	-	2 611 332
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	12,00	59 684	-	59 684
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	12,00-15,00	936 762	-	936 762
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			3 607 778	-	3 607 778

Финансовые и нефинансовые активы, полученные в качестве обеспечения, по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года отсутствуют.

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств представлена в следующей таблице:

Вид актива, переданного без признания прекращения	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей
Российские государственные облигации	2 660 342	2 500 908	-	-
Корпоративные облигации	1 520 440	1 304 626	2 611 331	2 299 445
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 270 371	1 109 394	936 763	845 322
Облигации, выпущенные кредитными организациями	386 459	352 073	59 684	53 064
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	5 837 611	5 267 000	3 607 778	3 197 831

Активы, которые Банк продолжает признавать в пределах продолжающегося участия отсутствуют.

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «Имеющиеся в наличии для продажи» или «Удерживаемые до погашения», из одной категории в другую по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года не проводилась.

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственности, %	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственности, %
Инвестиции в ПАО КБ «РусЮгБан»	-	-	826 547	99,97%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		826 547	

4.6. Требование по текущему налогу на прибыль

Требования по налогу на прибыль на 1 октября 2018 года составляет 5 322, на 1 января 2018 года - 2 239 тыс. рублей.

4.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые активы на 1 октября 2018 года составили 109 132 тыс. рублей, на 1 января 2018 года составили 124 826 тыс. рублей. Отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

4.8. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена ниже:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Здания, земля	393 274	32 454
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	86 451	-
Мебель и оборудование	62 464	56 263
Нематериальные активы	13 953	4 660
Транспорт	9 389	6 817
Материальные запасы	1 620	2 792
Капитальные вложения	5 109	237
Сумма резерва на возможные потери	(5 109)	-
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	567 152	103 223

Договора финансовой аренды (лизинга) не заключались.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) банка в залог не передавались.

4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Квартиры в г. Калуга	134 158	-
Земельный участок в Московской области, Солнечногорский район	67 620	67 620
Квартиры в г. Тюмень	61 982	140 216
Земельные участки в Тверской обл., Осташковский р-он	45 585	-
Недвижимое имущество непромышленного назначения и земельный участок в Московской области, Чеховский район	29 391	36 739
Недвижимое имущество в г. Волгоград	11 696	-
Земельный участок в г. Волгоград	2 979	-
Транспорт и оборудование	2 782	-
Земельный участок и недвижимое имущество в Волгоградской обл. г. Камышин	1 794	-
Квартиры в г. Тверь	-	16 796
Сумма резерва на возможные потери	(22 843)	(33 397)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	357 988	227 974

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

По состоянию на 1 января 2018 года ООО «Апхилл» была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, учитываемой в составе ДАПП.

4.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:		
Проценты к получению, в т. ч.:	88 784	44 574
- просроченные проценты	9 947	8 531
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	344 560	404 869
- просроченная задолженность	309 106	308 417
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	884	149
За вычетом резервов на возможные потери	(337 724)	(405 858)
Итого прочие финансовые активы	100 504	43 734
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, переданные в доверительное управление	30 000	30 000
Расходы будущих периодов	29 357	6 538
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	28 320	488 543
- просроченная задолженность	1 710	913
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	2 869	2 590
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	8 475	2 912
- просроченная задолженность	332	301
За вычетом резервов на возможные потери	(47 294)	(119 422)
Итого прочие нефинансовые активы	51 727	411 161
Итого прочие активы	152 231	454 895

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

	на 1 октября 2018 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченны е	Итого
Прочие активы	143 936	90	7 514	517	178	152 234
	на 1 января 2018 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие активы	57 088	184 493	211 820	1 490	4	454 895

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой, ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 1 октября 2018 года в сумме 517 тыс. рублей представляет собой сумму процентов по кредитному договору, сроком заключения свыше года и уплатой процентов единовременно в конце срока договора, на 1 января 2018 года в сумме 1 490 тыс. рублей представляет собой требование к юридическому лицу по комиссии в сумме 1 471 тыс. рублей и сумму процентов по кредитному договору, сроком заключения свыше года и уплатой процентов единовременно в конце срока договора в сумме 20 тыс. рублей.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года в размере 385 018 тыс. рублей и 525 280 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года составляет 321 095 тыс. рублей и 318 162 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года составляет 320 553 тыс. рублей и 318 159 тыс. рублей соответственно.

4.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	68 867
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2 967 000	3 197 831
Корреспондентские счета других банков	-	150 344
Итого средства кредитных организаций	2 967 000	3 417 042

4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	12 882 864	6 851 660
Средства на расчетных и текущих счетах	5 449 603	3 038 318
Прочие привлеченные средства	8 455 436	5 679 741
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 787 903	15 569 719

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 155 436 тыс. рублей и 5 676 012 тыс. рублей соответственно.

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

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	7 015 248	6 181 883
Органы государственного управления	2 300 000	-
Торговля	960 071	608 656
Недвижимость	422 468	664 231
Транспорт и связь	267 031	246 029
Строительство	300 201	105 905
Добывающая промышленность и металлургия	217 587	19 591
Деятельность гостиниц и ресторанов	99 953	104 455
Производство прочих неметаллических продуктов	650 282	392 993
Сельское хозяйство	158 617	14 229
Научные исследования и разработки	7 120	102 785
Пищевая промышленность	45 535	5 414
Энергетика	2 860	4
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	-	132 654
Прочее	741 669	115 648
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	13 599 261	6 875 242
в том числе		
подлежащие страхованию	13 536 863	6 874 919
не подлежащие страхованию	62 398	323
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 787 903	15 569 719

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».

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	<u>1 октября 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2 887	128 234
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2 887</u>	<u>128 234</u>

4.14. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	<u>1 октября 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>Ставка, %</u>	<u>1 января 2017 года, тыс. рублей</u>	<u>Ставка, %</u>
Выпущенные облигации	17 537	8,50-9,00	21 584	9,25-10,00
Выпущенные векселя, в т.ч.:	22 814		39 278	
-процентные	22 814	1,90-5,00	39 278	0,40-11,00
Сберегательные сертификаты	11 840	5,00–10,00	-	-
Итого выпущенные долговые обязательства	<u>52 191</u>		<u>60 862</u>	

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

на 1 октября 2018 года					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Выпущенные долговые обязательства	-	10 500	3 420	38 271	52 191
на 1 января 2018 года					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Выпущенные долговые обязательства	20 957	5 000	627	34 278	60 862

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

4.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	35 732	31 182

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.:	1 417	2 672
- доллары США	2	89
- евро	-	53
- рубли	1 415	2 530
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	33 618	4 741
- доллары США	692	27
- евро	9	38
- рубли	32 917	4 676
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	25 023	1
- доллары США	31	-
- евро	9	-
- рубли	24 983	1
Прочая кредиторская задолженность	5 780	1 003
Всего прочих финансовых обязательств	101 570	39 599
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	33 093	20 045
Расчеты по налогам и сборам	13 092	11 866
Доходы будущих периодов	1 610	1 903
Всего прочих нефинансовых обязательств	47 795	33 814
Итого прочие обязательства	149 365	73 413

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

на 1 октября 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	113 009	29 098	5 429	1 828	149 365
на 1 января 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	57 124	14 802	484	1 003	73 413

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

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года отсутствует.

Кредиторская задолженность по сделкам с иностранной валютой на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года отсутствует.

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

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

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	Восстановление резерва, тыс. рублей	Создание резерва, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера:				-
Неиспользованные кредитные линии	48 034	(770 201)	772 107	46 128
Выданные гарантии и поручительства	21 994	(59 563)	63 424	18 133

Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 489	(773)	667	1 595
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	71 516	(830 538)	836 197	65 856

4.17. Средства акционеров

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 октября 2018 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.

4.18. Резервный фонд

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

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

Представлена следующим образом:

	<u>1 октября 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	18 904	61 243
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(576 444)	(73 109)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	<u>59 222</u>	<u>2 373</u>
Итого переоценка ценных бумаг	<u>(498 318)</u>	<u>(9 493)</u>

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

Представлена следующим образом:

	<u>1 октября 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Прирост стоимости основных средств при переоценке	268 304	16 656
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	<u>(53 661)</u>	<u>(3 331)</u>
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	<u>214 643</u>	<u>13 325</u>

4.21. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Безотзывные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	457 723	109 025
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 414 464	2 163 318
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 168	19 013
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 516 611	3 886 471
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	4 298 622	9 761 490
Итого безотзывные обязательства	7 692 588	15 939 317

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	9 месяцев 2018 год, тыс. рублей	%	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 202 043	63,3	1 193 909	68,8
От вложений в ценные бумаги	685 115	36,1	513 819	29,6
От размещения средств в кредитных организациях	10 684	0,6	28 760	1,6
Итого процентные доходы	1 897 842	100	1 736 488	100

5.2. Процентные расходы

	9 месяцев 2018 года, тыс. рублей	%	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	863 472	77,6	794 763	61,8
По привлеченным средствам кредитных организаций	246 547	22,2	447 737	34,8
По выпущенным долговым обязательствам	2 203	0,2	44 064	3,4
Итого процентные расходы	1 112 222	100	1 286 564	100

5.3. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	9 месяцев 2018 года, тыс. рублей	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:	40 181	113 037
в том числе:		
- от операций с долговыми ценными бумагами	52 804	113 047
- от операций с долевыми ценными бумагами	(12 623)	(10)
из них:		
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные из капитала в состав прибыли или убытка за период	11 379	121 616

- от операций с долговыми ценными бумагами	11 379	121 616
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	-
Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	(514 874)	159 080
- долговых ценных бумаг	(514 874)	159 180
- долевыми ценных бумаг	-	-
Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за период:	(486 072)	150 501
- от операций с долговыми ценными бумагами	(473 449)	150 511
- от операций с долевыми ценными бумагами	(12 623)	(10)

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

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

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

тыс. рублей	1 октября 2018 года	Корректировки по присоединению ПАО «РусЮгБанк»	Создание /(восстановление) резерва	Списание активов за счет сформированного резерва	тыс. рублей 1 января 2018 года
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в т.ч.					
по требованиям к юридическим лицам	2 197 431	956 133	(77 918)	(8 016)	1 327 232
по требованиям к физическим лицам	2 055 071	929 938	(48 327)	(7 971)	1 181 431
по корреспондентским счетам	116 336	20 355	(24 491)	(35)	120 507
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	75	-	15	-	(60)
	25 949	5 840	(5 115)	(10)	25 234
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(61 724)	(147)	61 724
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.	454 384	77 302	(147 857)	(147)	525 086
по прочим активам	360 025	13 178	(78 853)	-	425 833
по внеоборотным активам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи	22 843	-	(10 554)	-	33 397
по условным обязательствам кредитного характера	71 516	64 124	(58 464)	-	65 856
Итого сформированный резерв	2 651 815	1 033 435	(287 499)	(8 163)	1 914 042

5.5. 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 2018 года, тыс. рублей	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	4 733 398	3 967 794
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(4 509 644)</u>	<u>(4 041 685)</u>
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	223 754	(73 891)
Доходы от переоценки иностранной валюты	8 410 841	9 802 341
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(8 499 924)</u>	<u>(9 664 105)</u>
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	(89 083)	138 236
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	134 671	64 345

Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода не признавались.

5.6. Чистые доходы (расходы)

Представлены следующим образом:

	9 месяцев 2018 года, тыс. рублей	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	863 538	616 674
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(72 114)	99 893
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(207)	(386)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	40 181	113 037
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	223 754	(73 891)
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	(89 083)	138 236
Комиссионные доходы	244 997	189 821
Комиссионные расходы	91 395	65 097
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 724	100 000
Восстановление резерва по прочим потерям	147 857	14 090
Прочие операционные доходы	<u>52 099</u>	<u>18 073</u>
Итого чистые доходы	1 381 351	1 160 450

5.7. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	9 месяцев 2018 года, тыс. рублей	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	501 577	348 165
Расходы от реализации прав требования	223 431	427 623
Организационные и управленческие расходы	191 882	170 978
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	154 129	132 515
Амортизация	27 836	27 531
Прочие операционные расходы	18 511	9 663
Другие расходы, относимые к прочим	802	1 177
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	4	6
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	<u>-</u>	<u>29 509</u>
Итого операционные расходы	1 118 172	1 147 167

5.8. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2018 и 2017 года, представлен ниже:

	9 месяцев 2018 года, тыс. рублей	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	386 853	269 894
Налоги и отчисления по заработной плате	101 270	70 354
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	12 971	7 872
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	483	45
Итого	501 577	348 165

5.9. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2018 года, тыс. рублей	9 месяцев 2017 года, тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	50 279	11 325
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	50 279	4 021
Налог на прибыль по ставке 20%	-	6 411
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	-	893
Изменение отложенного налога на прибыль	22 214	98 001
Прочие налоги, всего:	47 902	43 141
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	37 767	37 931
Налог на землю	4 198	1 994
Уплаченная госпошлина	2 846	575
Налог на имущество	2 380	1 964
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	646	633
Транспортный налог	66	43
Итого	120 395	152 467

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 9 месяцев 2018 года и 2017 год составляет 20%.

По состоянию на 1 октября 2018 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 2018 года и 1 января 2018 года, Банком не осуществлялись.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В состав инструментов капитала Банка входят: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами.

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

Ниже представлена информация об акциях Банка:

Акции именные обыкновенные бездокументарные.

Номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей.

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

Количество размещенных ценных бумаг - 3 035 000 штук.

Способ размещения – конвертация.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 10103421В.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет базового капитала по состоянию на 1 октября 2018 года осуществлен в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П. 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 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 783 619	1 160 175
Убыток отчетного года	(383 431)	-
Итого нераспределенная прибыль	1 400 188	1 160 175

Общий совокупный доход Банка за отчетный представлен ниже:

	Общий совокупный доход на 1 октября 2018 года	Увеличение(+)/Сниже- ние(-)	Общий совокупный доход на 1 января 2018 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	142 784	281 968	(139 184)
Прочий совокупный доход (убыток)	(519 734)	(547 230)	27 496
Общий совокупный доход	(376 950)	(265 262)	(111 688)

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды 2018 года Банком не осуществлялось.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли и убытка представлена в таблице:

	Балансовая стоимость инструментов капитала на 1 октября 2018 года, тыс. рублей	Увеличение(+)/ Снижение(-)	Балансовая стоимость инструментов капитала на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Уставный капитал	3 035 000	-	3 035 000
Резервный фонд	455 250	-	455 250
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 783 619	623 444	1 160 175
Нематериальные активы, за вычетом амортизации	13 953	9 292	4 661

Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	53 026 (832 266)	10 605- (832 266)	42 421 -
Убыток текущего года, в т.ч.: Величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	(448 835)	(448 835)	-
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налог	(323 308)	(323 308)	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в т.ч.:	-	(87 082)	87 082
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налог	-	9 493	(9 493)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций	-	(826 547)	826 547
Субординированные кредиты, предоставленные финансовым организациям - резидентам	-	(150 000)	150 000
Субординированный заем по остаточной стоимости	5 378 436	146 424	5 232 012
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	214 643	201 318	13 325
Итого балансовая стоимость инструментов капитала	10 101 661	(1 218 627)	11 006 473

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлен ниже:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	Увеличение(+)/С нижение(-)	1 января 2018 года, тыс. рублей
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	214 643	201 318	13 325
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(498 318)	(488 825)	(9 493)

На основании решения годового общего собрания акционеров от 15 мая 2018 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2017 году, Банк 05 июня 2018 года произвел выплату дивидендов в сумме 88 136 тыс. рублей из расчета 29,04 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

7. 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 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
---	--

Наличные денежные средства	988 013	578 410
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	841 660	360 664
Средства на корреспондентских счетах в банках,	210 705	316 658
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	2 040 378	1 255 732

В связи с осуществленной 10.06.2018 года реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ПАО КБ «РусЮгбанк» расчет формы 0409814 произведен с учетом следующих особенностей:

- в графе 4 «Денежные потоки за отчетный период» формы 0409814 осуществлены корректировки по исключению неденежных оборотов, относящихся к операциям по присоединению ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- показатели строки 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» скорректированы на денежные средства, приобретенные в результате присоединения ПАО КБ «РусЮгбанк» в размере 480 073 тыс. рублей на дату реорганизации.

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 октября 2018 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило приток в сумме 784 646 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности за 9 месяцев 2018 года составил 4 749 182 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 3 912 938 тыс. рублей, чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности составили 88 444 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2018 и в 2017 года инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

8.1 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 Банком 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 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 – независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Банка.

Основной целью Управления рисками (далее - Управление) является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности 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 Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Дополнительной целью Управления является координация деятельности 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 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 объеме.

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 объем 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 неправомерных действий.

- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
 - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
 - описание процессов управления рисками;
 - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
 - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
 - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазны для совершения 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. Раскрытие количественных характеристик значимых для Банка видов риска основано на внутренней информации, представляемой Совету директоров и Правлению 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 2018 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 3 222 603 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 789 327 тыс. рублей
- рыночного риска - 1 119 959 тыс. рублей
- операционного риска – 313 317 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 2 637 675 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 325 300 тыс. рублей
- рыночного риска - 887 678 тыс. рублей
- операционного риска - 424 697 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 октября 2018 года составляет 4 221 210 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 1 905 620 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 76 878 тыс. рублей;
- валютного риска – 33 566 тыс. рублей
- рыночного риска - 804 002 тыс. рублей
- операционного риска –398 161 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 1 002 883 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2018 года составляла 2 225 071 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 1 428 606 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 52 133 тыс. рублей;
- валютного риска – 11 698 тыс. рублей
- рыночного риска - 245 427 тыс. рублей
- операционного риска – 359 411 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 127 296 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 500 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 октября 2018 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 2 374 824 тыс. рублей
- основного капитала не менее 3 166 433 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 055 477 тыс. рублей

Имеющийся на 1 октября 2018 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 5 485 636 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 4 374 621 тыс. рублей
- основной капитал - 4 374 621 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 111 015 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 77%. Величина допустимой склонности к риску на 1 октября 2018 года 97%.

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 2018 года выглядела следующим образом:

- базового капитала не менее 1 251 602 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 668 803 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 556 268 тыс. рублей

Имевшийся на 1 января 2018 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 4 170 300 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 3 127 725 тыс. рублей
- основной капитал - 3 127 725 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 042 575 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 53%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2018 года 90%.

В отчетном периоде проведена реорганизации Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк». До реорганизации кредитные организации составляли банковскую группу. В соответствии с пунктами 1.3-1.5 Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Банком заблаговременно было обеспечено единство подходов к управлению рисками, как на уровне банковской группы, так и на индивидуальной основе. Поэтому существенных изменений системы управления рисками вследствие реорганизации Банка не потребовалось.

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

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

- Кредитная политика. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов. В частности, в текущем году в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.
- Лимитирование. Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров и Кредитный комитет Участника Группы. Кредитное управление Участника Группы ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения. Контроль за соблюдением лимитов производится до момента проведения операции кредитования сотрудником Кредитного управления. Последующий контроль в рамках плановых проверок осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Кредитный комитет утверждает следующие виды лимитов:

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

Ограничение полномочий. Банк устанавливает многоступенчатую систему полномочий, которая фиксируется во внутренних документах по управлению кредитным риском. Политика

по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска, возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления служебными полномочиями кредитным специалистом, руководителем кредитующего подразделения, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основанием для обязательного осуществления внепланового мониторинга является несвоевременное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитному договору или

иная негативная информация, которая влечет за собой увеличение кредитных рисков по клиенту.

Характер и стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года в разрезе категорий качества (до вычета резервов на возможные потери) представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	8 611 189	6 259 432
Оборудование	II	257 038	399 423
Транспортные средства	II	196 331	349 745
Поручительство ФСКМСБ	II	17 655	12 195
Товары в обороте	II	-	182 331
Ценные бумаги	I	7 410	4 181
Итого сумма обеспечения		9 089 623	7 207 310

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 2018 года и 1 января 2018 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 5 168 143 тыс. рублей и 1 212 751 тыс. рублей соответственно, прав требований по договорам долевого участия в размере 85 551 тыс. руб и 617 263 тыс. рублей соответственно.

Банк не учитывает это обеспечение при формировании резервов на возможные потери.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах фактически сформированного резервов на возможные потери подготовлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У.

По состоянию на 1 октября 2018 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:	4 096 736	3 783 959	7 522	-	-	305 255	305 330	75	-	-	305 255	
1.1	корреспондентские счета	189 137	181 624	7 513	-	-	-	75	75	-	-	-	
1.2	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3	прочие активы	3 352 543	3 352 543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	в том числе требования, признаваемые судами	520 773	215 518	-	-	-	305 255	305 255	-	-	-	305 255	
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	171 489	171 489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	34 283	34 274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	22 035 682	5 123 174	7 642 984	5 039 488	2 711 226	1 518 810	2 105 811	88 947	633 260	285 863	1 097 741	
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 238 586	1 037 618	2 568 543	1 723 160	2 164 789	744 476	474 244	22 366	45 854	26 448	379 576	
2.3	вложения в ценные бумаги	284 362	-	-	-	208 520	75 842	217 636	-	-	141 794	75 842	
2.4	прочие активы	2 408 338	2 408 338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	398 613	371 023	25	1 226	-	26 339	26 949	-	610	-	26 339	
2.6	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	129 457	54 243	37 105	18 606	-	19 503	23 792	585	3 704	-	19 503	
3	Предоставленные физическим лицам суды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	10 576 326	1 251 952	5 037 311	3 296 496	337 917	652 650	1 363 190	65 996	583 092	117 621	596 481	
3.1	ипотечные суды	415 496	12 715	207 514	86 605	62 786	45 876	118 674	3 185	19 416	50 217	45 856	
3.2	иные потребительские суды	193 118	1 107	151 878	34 879	1 221	4 033	14 374	1 717	7 604	1 020	4 033	
3.3	прочие активы	212 851	11 476	54 850	45 253	61 565	39 707	100 675	1 456	10 335	49 197	39 687	
3.4	в том числе требования, признаваемые судам	5 839	120	-	5 396	-	323	1 456	-	1 133	-	323	
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 396	-	-	5 396	-	-	1 133	-	1 133	-	-	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	3 688	12	786	1 077	-	1 813	2 169	12	344	-	1 813	
4.1	суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	26 547 914	8 919 848	7 858 020	5 126 093	2 774 012	1 869 941	2 529 815	92 207	652 676	336 080	1 448 852	
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П, всего	19 682 128	2 473 642	7 812 582	5 105 184	2 774 012	1 516 708	2 171 252	91 535	648 018	336 080	1 095 619	
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	1 474 695	663 398	700 687	125 100	2 000	-	138 203	120 785	16 058	1 360	-	
4.1.3	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 590-П, всего	643 288	-	643 288	-	-	-	10 334	10 334	-	-	-	
4.2	активы, кроме суд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	1 967 646	1 976	739 404	340 694	15 378	870 194	513 941	12 714	41 952	10 150	449 125	

По состоянию на 1 января 2018 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:	5 726 262	5 414 944	6 063	-	-	305 255	305 315	60	-	-	305 255	
1.1	корреспондентские счета	287 659	281 616	6 043	-	-	-	60	60	-	-	-	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	500 000	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3	вложения в ценные бумаги	3 932 906	3 932 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	прочие активы	958 930	653 675	-	-	-	305 255	305 255	-	-	-	305 255	
1.5	в том числе требования, признаваемые ссудами	599 791	599 791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	46 767	46 747	20	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	12 140 412	381 169	3 597 617	3 124 399	4 587 209	450 018	1 420 218	74 879	389 026	510 479	445 834	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 018 539	-	2 408 472	1 956 300	4 467 996	185 771	914 749	30 440	225 439	473 099	185 771	
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	74 213	-	-	-	-	74 213	74 213	-	-	-	74 213	
2.3	вложения в ценные бумаги	61 724	-	-	-	-	61 724	61 724	-	-	-	61 724	
2.4	прочие активы	768 847	94 789	194 319	445 412	30 000	4 327	153 872	33 402	93 643	22 500	4 327	
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	43 725	343	2 684	3 662	29 176	7 860	23 190	34	416	14 880	7 860	
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 173 364	286 037	992 142	719 025	60 037	116 123	192 470	11 003	69 528	-	111 939	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	241 988	18 001	71 752	9 624	54 160	88 451	122 652	533	741	32 927	88 451	
3.1	ипотечные ссуды	59 072	3 680	48 627	6 765	-	-	203	186	17	-	-	
3.2	иные потребительские ссуды	170 062	3 620	23 118	2 859	54 160	86 305	120 303	347	724	32 927	86 305	
3.3	прочие активы	10 803	10 701	-	-	-	102	102	-	-	-	102	
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 051	-	7	-	-	2 044	2 044	-	-	-	2 044	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого:	18 108 662	5 814 114	3 675 432	3 134 023	4 641 369	843 724	1 848 185	75 472	389 767	543 406	839 540	
4.1	ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 595 041	1 393 128	3 472 359	2 684 949	4 582 193	462 412	1 301 938	41 976	295 708	506 026	458 228	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П, всего	255 172	34 100	221 072	-	-	-	1 252	1 252	-	-	-	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	6 174	-	6 174	-	-	-	22	22	-	-	-	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 590-П, всего	1 994 641	9 082	249 663	517 264	1 218 632	-	629 330	2 615	222 423	404 292	-	

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 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	19 682 128	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего:	7 209 528	X
	доля в общей сумме ссуд, %	36.63%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	5 237 674	72.65
1.1.2	Снижение процентной ставки	1 553 663	21.55
1.1.3	Увеличение суммы основного долга	650	0.01
1.1.4	Изменение графика уплаты процентов по ссуде	93	0.00
1.1.5	Другое	942	0.01

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 595 041	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего:	6 144 607	X
	доля в общей сумме ссуд, %	48.79%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	4 500 159	73,24
1.1.2	Снижение процентной ставки	1 608 892	26,18
1.1.3	Увеличение суммы основного долга	1 456	0,02
1.1.4	Другое	34 100	0,55

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

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	тыс. рублей			Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кред. организациями	Ссуды физическим лицам	
Непросроченная задолженность	171 489	18 860 088	382 031	19 413 608
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	15	15
- от 31 до 90 дней	-	428	22	450
- от 91 до 180 дней	-	18 761	40	18 801
- от 181 до 360 дней	-	-	66	66
- более 360 дней	-	219 997	29 191	249 188
Итого просроченной задолженности	-	239 186	29 3342	268 520
	171 489	19 099 274	411 365	19 682 128

По состоянию на 1 октября 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,4% от общей величины ссудной задолженности и 0,8% от общей величины активов Банка.

В течение 9 месяцев 2018 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам предоставленным юридическим и физическим лицам было списано 8 006 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	тыс. рублей			Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кред. организациями	Ссуды физическим лицам	
Непросроченная задолженность	1 099 791	11 125 206	163 316	12 388 313
Просроченная задолженность				
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	23	23
- на срок от 91 до 180 дней	-	22 700	40 037	62 737
- на срок более 360 дней	-	118 210	25 758	143 968
Итого просроченной задолженности	-	140 910	65 818	206 728
	1 099 791	11 266 116	229 134	12 595 041

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,6% от общей величины ссудной задолженности и 0,9 % от общей величины активов Банка.

В течение 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 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	тыс. рублей		Итого
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	60	964	1 029
- на срок от 31 до 90 дней	-	1 497	1 497
- на срок от 91 до 180 дней	120	936	1 056
- на срок от 181 до 360 дней	459	939	1 398
- на срок более 360 дней	9 303	306 812	316 115
Итого просроченной задолженности	9 947	311 148	321 095

По состоянию на 1 октября 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 60% от общей величины прочих активов и 0,91% от общей величины активов Банка.

В течение 9 месяцев 2018 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по прочим активам было списано 157 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	тыс. рублей		
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	4	580	584
- на срок от 91 до 180 дней	5 440	1 344	6 784
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 531	1 531
- на срок более 360 дней	3 087	306 176	309 263
Итого просроченной задолженности	8 531	309 631	318 162

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 69,9 % от общей величины прочих активов и 1,3 % от общей величины активов Банка.

В течение 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 1 618 тыс. рублей, из них, по процентам - 559 тыс. рублей, по прочим активам – 1 058 тыс. рублей.

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 785	443 444	390 431	841 660
Средства кредитных организаций	-	-	218 143	218 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	36 598	36 598
Чистая ссудная задолженность	295 182	17 044 204	171 489	17 510 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	14 208 880	14 208 880
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
	10 402	54 461	30 992	95 855

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 749	162 711	196 204	360 664
Средства кредитных организаций	-	-	322 641	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	344 572	344 572

Чистая ссудная задолженность	108 627	10 084 685	1 099 791	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	10 162 761	10 162 761
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	11	22 938	20 754	43 703
	<u>110 387</u>	<u>10 270 334</u>	<u>12 146 723</u>	<u>22 527 444</u>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» в разрезе статей баланса, в подразделе «Чистая ссудная задолженность». Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в данном Разделе, в подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

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

Кредитный риск контрагента

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

К базовым (основным) процедурам 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, относятся:

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление кредитным риском контрагента/эмитента путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;
- поддержание актуальности, в том числе через верификацию, специализированных методик оценки финансового положения контрагентов/эмитентов учитывающих профиль их деятельности, количественные и качественные оценки;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- диверсификация риска;
- структурирование проводимых операций, включая необходимость подписания с контрагентами генеральных соглашений содержащих условия неттинга;
- ограничение Риска, введение системы лимитов. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом.

Система лимитов:

- имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется уполномоченным коллегиальным органом управления Банка;
- в части прямого и косвенного управления кредитным риском контрагента/эмитента, включает:
 - лимиты индивидуальных позиций, вложений;
 - портфельные лимиты, в том числе отраслевые;
 - лимиты по времени;
 - лимиты возможных операций, в том числе конверсионных, РЕПО, включая перечень финансовых инструментов, которые возможно принимать в обеспечение;
 - лимиты на финансовый результат;
 - лимиты на контрагента, включая расчетные/поставочные лимиты;
 - лимиты концентрации, в том числе отраслевые;
 - лимиты пределов Дисконтирования.

Ключевые методы кредитного риска контрагентов/эмитентов и его контроля реализуются в виде «оценка риска», «управление риском» и его «контроль», где:

- Оценка риска - 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 осуществляется на нескольких уровнях:

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

Приведенные методы являются базовыми и не ограничивают Банк по порядку и набору их использования, могут, как изменяться, так и дополняться, в зависимости от экономической сути и величины риска(ов) сопровождающих операции Банка, что позволяет обеспечивать актуальность действующих процедур и адекватный контроль за принимаемым риском(ами).

Банк избегает принятия кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

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

8.1.2. 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 долговые 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 2018 года и 1 января 2018 года составила:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	13 999 489	11 095 979
Процентный риск, в том числе:	1 119 247	887 678
- Специальный процентный риск	409 801	691 537
- Общий процентный риск	709 446	196 141
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	712	-
- Основной товарный риск	593	-
- Дополнительный товарный риск	119	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	13 999 489	11 095 979

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 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 процентов.

По состоянию на 1 октября 2018 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 1 119 959 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 629 977 тыс. рублей
- основного капитала не менее 839 969 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 279 990 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляла 887 678 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 499 319 тыс. рублей
- основного капитала не менее 665 759 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 221 919 тыс. рублей

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 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».

По состоянию на 1 октября 2018 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 804 002 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 452 251 тыс. рублей
- основного капитала не менее 603 002 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 201 000 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 1.8426%.

По состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 245 427 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 138 053 тыс. рублей
- основного капитала не менее 184 070 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 61 357 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляла 2,6582%.

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 2018 года и 1 января 2018 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 2018 года, %	1 января 2018 года, %	1 октября 2018 года, %	1 января 2018 года, %
Государственные облигации (ОФЗ)	23,72	-	13,17	-
Корпоративные облигации	51,39	75,04	64,14	80,50
Государственные Еврооблигации	1,88	5,24	2,81	5,39
Корпоративные Еврооблигации	23,01	19,72	19,88	14,11

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 октября 2018:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(5 626.30336)	5 630.02232	4.2258	3.8882	53 621 311	26.9732845	185 989 958

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2018:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(2 444,88287)	2 445,91768	2,7514	2,5139	23 212 425	11,2078720	51 744 905

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 2018 величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком составляет 712 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 400 тыс. рублей
- основного капитала не менее 534 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 178 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 товарный риск был равен нулю.

8.1.3. 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 2018 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 1,2869%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 33 566 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 октября 2018 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».

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 октября 2018 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 18 881 тыс. рублей
- основного капитала не менее 25 175 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 8 391 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,5205%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составлял 11 698 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2018 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».

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 января 2018 года, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 6 580 тыс. рублей
- основного капитала не менее 8 774 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 2 924 тыс. рублей

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 октября 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	556 303	188 500	237 511	5 699	988 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 009 506	-	-	-	1 009 506
Обязательные резервы	167 846	-	-	-	167 846
Средства в кредитных организациях	102 527	58 481	45 666	11 469	218 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 598	-	-	-	36 598
Чистая ссудная задолженность	17 262 897	210 174	37 804	-	17 510 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 266 394	579 605	3 362 881	-	14 208 880
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 322	-	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	109 132	-	-	-	109 132
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	567 152	-	-	-	567 152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	357 988	-	-	-	357 988
Прочие активы	148 280	381	4 332	-	152 231
Всего активов	30 422 099	1 036 379	3 688 194	17 168	35 163 840
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 967 000	-	-	-	2 967 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 786 738	1 585 676	6 405 948	9 541	26 787 903
Вклады физических лиц	10 789 061	781 952	1 965 836	1 830	13 538 679
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 887	-	-	-	2 887
Выпущенные долговые обязательства	41 697	-	10 494	-	52 191
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	147 950	690	725	-	149 365
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	65 859	3 340	2 317	-	71 516
Всего обязательств	22 012 131	1 589 706	6 419 484	9 541	30 030 862
Чистая позиция	8 409 968	(553 327)	(2 731 290)	7 627	5 132 978
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 997 992)	535 283	2 547 406	-	84 697
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 411 976	(18 044)	(183 884)	7 627	5 217 675

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	349 509	69 832	156 866	2 203	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	442 904	-	-	-	442 904
Обязательные резервы	82 240	-	-	-	82 240
Средства в кредитных организациях	131 313	121 352	42 155	27 821	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	10 588 412	567 387	137 304	-	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 966 313	73 176	3 123 272	-	10 162 761
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	124 826	-	-	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 223	-	-	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 974	-	-	-	227 974
Прочие активы	454 042	35	818	-	454 895
Всего активов	19 735 327	831 782	3 460 415	30 024	24 057 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 201 377	70 141	145 524	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 945 667	687 592	5 903 529	32 931	15 569 719
Вклады физических лиц	4 905 138	521 924	1 438 576	9 281	6 874 919
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	30 861	17 905	12 096	-	60 862
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	72 778	293	342	-	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 451	10	25 395	-	65 856
Всего обязательств	12 419 368	775 941	6 086 886	32 931	19 315 126
Чистая позиция	7 315 959	55 841	(2 626 471)	(2 907)	4 742 422
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 322 073)	(68 867)	2 671 911	-	280 971
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 993 886	(13 026)	45 440	(2 907)	5 023 393

8.1.4. 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 2018 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 313 317 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 313 317 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года величина операционного риска Банка составляла в абсолютном выражении 424 697 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составляла 424 697 тыс. рублей. Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	638 914	1 138 885
Чистые непроцентные доходы:	498 746	1 080 996
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	253 497	259 782
Прочие операционные доходы	23 891	43 113
за вычетом:		
Комиссионных расходов	(91 542)	(82 005)
Других доходов, отнесенных к прочим	(1 556)	(1 044)
	1 137 660	2 218 881
Величина операционного риска	313 317	424 697

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 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».

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 2018 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 398 161 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 октября 2018 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 398 161 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 223 966 тыс. рублей
- основного капитала не менее 298 621 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 99 540 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составляла 359 411 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляла 359 411 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 202 168 тыс. рублей
- основного капитала не менее 269 558 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 89 853 тыс. рублей

8.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 октября 2018 и 1 января 2018 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 2018 – 554 812 тыс. рублей, а на 1 января 2018 – 237 299 тыс. рублей

8.1.6. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

8.1.7. 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:

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

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

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 2018 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 57 442 570 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (57,72%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0,00%
- Группа «Ценные бумаги» - 24,74%
 - Облигации федерального займа - 6,33%
 - Корпоративные облигации - 18,41%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 32,98%
 - Кредиты юридическим лицам - 32,34%
 - Кредиты физическим лицам - 0,64%

Пассивы банка (42,28%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 9,17%
- Группа «Депозиты» - 33,04%
 - Депозиты юридических лиц - 13,00%
 - Депозиты физических лиц - 20,04%
- Группа «Собственные векселя» - 0,07%

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	(8 154,89018)	8 159,42691	2,5412	2,3342	77 457 328	13,6740870	226 881 526
Пассивы	(3 868,54438)	3 870,99043	1,5941	1,4916	37 116 473	9,8317916	122 324 914
Всего портфель	(4 286,34581)	4 288,43648	5,3803	4,8600	40 340 855	25,1925059	104 556 611

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объема активов, чувствительных к процентной ставке, к

объёму пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 октября 2018 года составляет для Банка 0,5. Для оценки уровня базисного риска Банком на годовом горизонте планирования для активов и пассивов, чувствительных к процентной ставке, рассчитывается коэффициент концентрации Джини. Концентрация пассивов Банка составляет - 42%, концентрация активов Банка - 20%. По состоянию на 1 октября 2018 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 154 243 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 848 640 тыс. рублей, что составляет 9% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 октября 2018 года составляет 1 002 883 тыс. рублей или 10% 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 1 002 883 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 564 122 тыс. рублей
- основного капитала не менее 752 162 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 250 721 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 305 283 тыс. рублей, что составляет 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 780 925 тыс. рублей, что составляет 18% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 октября 2018 года составляют 2 086 208 тыс. рублей или 21% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года общий объём финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 36 828 710 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (57,15%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,36%
- Группа «Ценные бумаги» - 25,35%
 - Облигации федерального займа - 1,33%
 - Корпоративные облигации - 24,02%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 30,44%
 - Кредиты юридическим лицам - 30,01%
 - Кредиты физическим лицам - 0,43%

Пассивы банка (42,85%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 8,87%
- Группа «Депозиты» - 33,81%
 - Депозиты юридических лиц - 16,71%
 - Депозиты физических лиц - 17,10%
- Группа «Собственные векселя» - 0,17%

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	(3 764,83735)	3 766,27984	1,8484	1,6827	35 611 542	6,8166991	72 133 287
Пассивы	(3 340,05049)	3 342,21215	2,1018	1,9639	32 051 514	13,2476148	108 102 721

Всего портфель	(424,78686)	424,06769	0,9942	0,7350	3 560 028	(14,8530608)	(35 969 434)
----------------	-------------	-----------	--------	--------	-----------	--------------	--------------

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2018 года составлял для Банка 0,8. Концентрация пассивов Банка составляла - 43%, концентрация активов Банка - 20%. По состоянию на 1 января 2018 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 70 483 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 56 813 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2018 года составлял 127 296 тыс. рублей или 1% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 139 485 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 84 850 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2018 года составляли 224 335 тыс. рублей или 2% 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 127 296 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 71 604 тыс. рублей
- основного капитала не менее 95 472 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 31 824 тыс. рублей

8.1.8. 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».

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 2018 год коэффициенты были установлены в следующих объёмах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%

«Красный» уровень — 75%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. По состоянию на 1 октября 2018 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 2018 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде до 8 дней и составил 8 386 835 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 76 878 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 43 244 тыс. рублей
- основного капитала не менее 57 659 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 19 219 тыс. рублей

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2018 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 30 до 90 дней и составил 5 852 884 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 52 133 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 29 325 тыс. рублей
- основного капитала не менее 39 100 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 13 033 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 октября 2018 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 6 313 918 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 663 286 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 объёмом 4 500 000 тыс. рублей. По состоянию на 1 октября 2018 года объём облигаций Банка, находящихся в свободном обращении составил 17 537 тыс. рублей. Остальная сумма выкуплена Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

1 октября 2018 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	988 013	-	-	-	-	-	-	988 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации <i>в т.ч. обязательные резервы</i>	841 660	-	-	-	-	167 846	-	1 009 506
Средства в кредитных организациях	218 143	-	-	-	-	167 846	-	218 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 598	-	-	-	-	-	-	36 598
Чистая ссудная задолженность	1 485 270	1 712 157	3 527 220	10 086 569	1 232 786	-	6 873	17 510 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 208 880	-	-	-	-	-	-	14 208 880
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 322	-	5 322
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	109 132	-	109 132
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 620	-	-	-	-	565 532	-	567 152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	357 988	-	-	-	-	357 988
Прочие активы	143 935	89	7 513	517	-	-	177	152 231
Итого активов	17 924 119	1 172 246	3 892 721	10 087 086	1 232 786	847 832	7 050	35 163 840
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	2 967 000	-	-	-	-	-	-	2 967 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями <i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	9 032 163	4 159 983	7 421 197	2 239 123	3 935 437	-	-	26 787 903
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 887	-	-	-	-	-	-	2 887
Выпущенные долговые обязательства	-	10 500	20 957	20 734	-	-	-	52 191
Прочие обязательства	113 009	29 098	5 429	1 828	1	-	-	149 365
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50 396	251	18 053	2 816	-	-	-	71 516
Итого обязательства	12 165 455	4 199 832	7 465 636	2 264 501	3 935 438	-	-	30 030 862
Чистая позиция	5 758 664	-3 027 586	-3 572 915	7 822 585	-2 702 652	847 832	7 050	5 132 978

1 января 2018 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	578 410	-	-	-	-	-	-	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 664	-	-	-	-	82 240	-	442 904
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	82 240	-	82 240
Средства в кредитных организациях	322 641	-	-	-	-	-	-	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	-	-	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	952 407	50 430	6 098 666	4 092 999	98 395	-	206	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 336 214	-	-	-	-	826 547	-	10 162 761
<i>в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 239	-	-	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	124 826	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	103 223	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	227 974	-	-	-	-	227 974
Прочие активы	57 088	184 493	211 820	1 490	-	-	4	454 895
Итого активов	11 951 996	237 162	6 538 460	4 094 489	98 935	1 136 836	210	24 057 548
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	3 348 175	68 867	-	-	-	-	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 101 751	662 154	5 067 306	2 282 495	3 456 013	-	-	15 569 719
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 136 540	641 364	5 034 842	62 495	1	-	-	6 875 242
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	-	-	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	20 956	5 000	627	34 279	-	-	-	60 862
Прочие обязательства	57 124	14 802	484	1 002	1	-	-	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 317	127	16 412	-	-	-	-	65 856
Итого обязательства	7 705 557	750 950	5 084 829	2 317 776	3 456 014	-	-	19 315 126
Чистая позиция	4 246 439	(513 788)	1 453 631	1 776 713	(3 357 619)	1 136 836	210	4 742 422

8.1.9. 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.

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

Информация о географическом распределении кредитного риска представлена ниже.

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
1 октября 2018 года				
АКТИВЫ				
Денежные средства	988 013	-	-	988 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 009 506	-	-	1 009 506
Обязательные резервы	167 846	-	-	167 846
Средства в кредитных организациях	198 568	19 575	-	218 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 598	-	-	36 598
Чистая ссудная задолженность	17 510 875	-	-	17 510 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 208 880	-	-	14 208 880
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 322	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	109 132	-	-	109 132
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	567 152	-	-	567 152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	357 988	-	-	357 988
Прочие активы	147 291	4 780	160	152 231
Всего активов	35 139 325	24 355	160	35 163 840
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	2 967 000	-	-	2 967 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 784 591	50 398	6 952 914	26 787 903
Вклады физических лиц	13 487 268	28 805	22 606	13 538 679
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 887	-	-	2 887
Выпущенные долговые обязательства	52 191	-	-	52 191

	РФ тыс.руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
1 октября 2018 года				
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	148 947	67	351	149 365
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	71 516	-	-	71 516
Всего обязательств	18 831 301	50 465	6 953 265	30 030 862

	РФ, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Страны не ОЭСР, тыс. Руб.	Всего, тыс.рублей
1 января 2018 года				
АКТИВЫ				
Денежные средства	578 410	-	-	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	442 904	-	-	442 904
Средства в кредитных организациях	287 444	35 197	-	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 009	105 563	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	11 293 103	-	-	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	10 162 761	-	-	10 162 761
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>826 547</i>	-	-	<i>826 547</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	124 826	-	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 223	-	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 974	-	-	227 974
Прочие активы	451 437	3 399	59	454 895
Всего активов	23 913 330	144 159	59	24 057 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	3 417 042	-	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 789 510	34 989	5 745 220	15 569 719
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>6 846 043</i>	<i>13 685</i>	<i>15 191</i>	<i>6 874 919</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27 380	100 854	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	60 862	-	-	60 862
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	73 294	8	111	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	65 856	-	-	65 856
Всего обязательств	13 433 944	135 851	5 745 331	19 315 126

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.

8.1.10. Риск потери деловой репутации

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

К источникам репутационного риска банк относит:

- превышение иными банковскими рисками уровня, после которого происходит процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- возникновение сочетания иных банковских рисков, в результате которого инициируется процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- нарушение банком (его сотрудниками) обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;

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

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 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 450 тыс. рублей
- основного капитала не менее 600 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 200 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 года экономический капитал, на покрытие возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, выделялся Банком 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

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.

8.1.11. 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:
 - применении 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 2018 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	116 293
Ликвидности	1 014
Рыночный	6 776
Операционный	6 567
Процентный банковского портфеля	6 311
Валютный	483
Итого:	137 444

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

По состоянию на 1 января 2018 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляли:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	103 302
Ликвидности	1 407
Рыночный	929
Операционный	8 565
Процентный банковского портфеля	2 922
Валютный	102
Итого:	117 227

8.2. 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.

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

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

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств.

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

В рамках процедур управления капиталом Банк сформировал систему лимитов на совокупный риск и отдельные виды рисков, а именно:

- предельно допустимый уровень совокупного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие кредитного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие риска ликвидности, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие валютного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие рыночного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие операционного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие процентного риска банковского портфеля, принимаемого Банком;
- 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 2018 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 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 готов принять, устанавливается система лимитов и осуществляется контроль за объемами значимых рисков, принятыми Банком. В 2018 году Советом директоров утверждены следующие показатели:

I. Показатель склонности к риску.

В качестве показателя склонности к риску определяется уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый как отношение капитала, необходимого для покрытия рисков (экономического капитала) к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка и способному к использованию на покрытие рисков.

Склонность к риску для Банка установлена Советом директоров на уровне — 97%

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=10,1%, Н1.1=8,1%, Н1.2=8,1%;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 5 700 млн. руб., (сигнальное значение 5 586 млн. руб.)

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 2018 году не зафиксировано. Сигнальные значения не достигались.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 октября 2017 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	325 233	99 614
Корпоративное банковское обслуживание	18 526 720	10 977 876
Инвестиционная деятельность	16 311 887	12 401 343
Всего активов	35 163 846	23 478 833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	13 067 977	6 368 172
Корпоративное банковское обслуживание	13 929 021	8 067 890
Инвестиционная деятельность	3 033 864	4 512 263
Всего обязательств	30 030 862	18 948 325

Информация по основным отчетным сегментам за 9 месяцев 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	25 330	1 176 713	695 799	1 897 842
Процентные расходы	(356 958)	(506 514)	(248 750)	(1 112 222)
Выручка от операций с прочими сегментами	618 747	(159 144)	(459 603)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	24 703	53 229	(14)	77 918
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(72 114)	(72 114)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(207)	(207)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	40 181	40 181
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	223 754	223 754
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(266 866)	(567 878)	745 661	(89 083)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	19 101	212 005	13 891	244 997
Комиссионные расходы	(68 680)	(587)	(22 128)	(91 395)

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	61 724	61 724
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(2 806)	108 576	42 087	147 857
Прочие операционные доходы	4 281	22 924	24 894	52 099
Операционные расходы	(11 122)	(688 145)	(418 905)	(1 118 172)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(14 270)	(348 821)	626 270	263 179

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	20 277	1 173 632	542 579	1 736 488
Процентные расходы	(325 117)	(469 646)	(491 801)	(1 286 564)
Выручка от операций с прочими сегментами	456 053	(122 891)	(333 162)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	7 324	158 960	466	166 750
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	99 893	99 893
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(386)	(386)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	113 037	113 037
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(73 891)	(73 891)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 678)	2 881	143 033	138 236
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	14 719	168 441	6 661	189 821
Комиссионные расходы	(50 503)	(1 515)	(13 079)	(65 097)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	5 771	9 546	(1 227)	14 090
Прочие операционные доходы	2 542	6 612	8 919	18 073
Операционные расходы	(3 060)	(763 965)	(380 142)	(1 147 167)
Прибыль (убыток) до налогообложения	120 328	162 055	(269 100)	13 283

Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и определена путем использования стоимости привлечения капитала.

Клиенты Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов Банка, отсутствуют.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года.

Наименование статьи	1 октября 2018 года, тыс. рублей				Итого по Банку	1 января 2018 года, тыс. рублей				Итого по Банку
	Операции со связанными сторонами					Операции со связанными сторонами				
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
Активы										
Денежные средства	-	-	-	-	988 013	-	-	-	533 817	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 009 506	-	-	-	553 408	442 904
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	218 143	-	-	-	421 528	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	2 942	2 942	36 598	-	-	1 537	123 980	344 572
Чистая ссудная задолженность	-	19 167	68 342	87 509	17 510 875	150 000	14 456	795 104	14 604 904	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 612 740	1 612 740	14 208 880	826 547	-	728 721	10 152 623	10 162 761
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 322	-	-	-	2 597	2 239
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	109 132	-	-	-	139 311	124 826
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	567 152	-	-	-	122 134	103 223
Прочие активы	-	-	-	-	357 988	-	-	-	267 845	227 974
Всего активов	-	1	1	2	152 231	-	-	-	431 845	454 895
Пассивы	-	19 168	1 684 024	1 703 192	35 163 840	976 547	14 456	1 525 362	27 353 992	24 057 548
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	2 967 000	219 210	-	-	2 634 230	3 417 042
Выпущенные долговые обязательства	-	831 711	1 153 937	1 985 648	26 787 903	-	462 572	396 553	18 486 417	15 569 719
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	518	518	2 887	-	-	-	53 563	128 234
Прочие обязательства	-	-	-	-	52 191	748 350	-	-	1 317 858	60 862
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	12 354	-
Всего обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства	-	194	2 261	2 455	149 365	39	10	155	144 537	73 413
Безотзывные обязательства	-	132	-	132	71 516	-	31	-	62 837	65 856
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	832 037	1 156 716	1 988 753	30 030 862	967 599	462 613	396 708	22 711 796	19 315 126

Результаты этих операций включены в Отчет о финансовых результатах в следующих объемах:

Наименование статьи	По состоянию на 01 октября 2018 год, тыс. рублей				Итого по Банку	По состоянию на 01 октября 2017 год, тыс. рублей				Итого по Банку
	Операции со связанными сторонами			Всего		Операции со связанными сторонами			Всего	
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны			Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны		
Процентные доходы, всего, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	444	153 414	153 858	1 897 842	16 829	1 336	149 240	167 405	1 736 488
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	10 684	16 829	-	-	16 829	28 760
Процентные расходы, всего, в том числе по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	129 714	129 714	685 115	-	-	77 564	77 564	513 819
по выпущенным долговым обязательствам	-	(8 194)	(8 114)	(16 308)	(1 112 222)	(20 664)	(6 999)	(28 557)	(56 220)	(1 286 564)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	-	-	-	(246 547)	(20664)	-	-	(20 664)	(447 737)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	-	(8 194)	(8 114)	(16 308)	(863 472)	-	(6999)	(28 557)	(35 556)	(794 763)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	-	-	-	(2 203)	-	-	-	-	(44 064)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(7 750)	145 300	137 550	785 620	-3 835	(5 663)	120 683	111 185	449 924
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 933	6 933	77 918	-	-	(5 671)	(5 671)	166 750
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(7 750)	152 233	144 483	863 538	-3 835	-5 663	115 012	105 514	616 674
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(8 281)	(8 281)	(72 114)	-	-	3 053	3 053	99 893
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	(207)	-	-	-	-	(386)
Комиссионные доходы	-	-	1 538	1 538	40 181	-	-	7	7	113 037
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(865)	(1 306)	(2 171)	223 754	-	(278)	6 881	6 603	(73 891)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(45 538)	10 474	(35 064)	(89 083)	3 082	(5 452)	(5 589)	(7 959)	138 236
Прочие операционные доходы	-	925	5 953	6 878	244 997	60	1 363	4 121	5 544	189 821
Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	(91 395)	-	-	-	-	(65 097)
Операционные расходы	-	-	-	-	61 724	-	-	-	-	110 000
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-	-	-	147 857	-	-	-	-	14 090
	-	26	-	26	52 099	-	39	-	39	18 073

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».



Захарова Т.В.

Зайчикова Е.И.