

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки                              | Наименование статьи   | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1   | 2   | 3               | 4                                    | 5  |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |   |                 |                                      |  |
| 1   | Денежные средства   | 4.1             | 1009083                              | 800559                                       |
| 2   | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 4.1             | 745693                               | 474772                                       |
| 2.1                                       | Обязательные резервы  | 4.1, 7          | 160669                               | 155555                                       |
| 3   | Средства в кредитных организациях   | 4.1             | 530221                               | 510453                                       |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 4.2             | 27228                                | 111105                                       |
| 5   | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 4.3             | 22449119                             | 21431847                                     |
| 5a  | Чистая ссудная задолженность  |                 | 0                                    | 0  |
| 6   | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 4.4             | 8077704                              | 6725741                                      |
| 6a  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                 | 0                                    | 0  |
| 7   | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)   |                 | 0                                    | 0  |
| 7a  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  |                 | 0                                    | 0  |
| 8   | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                 | 0                                    | 0  |
| 9   | Требование по текущему налогу на прибыль  | 4.5             | 1351                                 | 2020   |
| 10  | Отложенный налоговый актив  | 4.6             | 92349                                | 92349  |
| 11  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 4.7             | 965578                               | 642595                                       |
| 12  | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 4.8             | 296257                               | 403814                                       |
| 13  | Прочие активы   | 4.9             | 45186                                | 73654  |
| 14  | Всего активов   |                 | 34239769                             | 31268909                                     |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |   |                 |                                      |  |
| 15  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |                 | 0                                    | 0  |
| 16  | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 4.10, 4.11      | 27786239                             | 25044085                                     |
| 16.1                                      | средства кредитных организаций  | 4.10            | 1339936                              | 300206                                       |
| 16.2                                      | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 4.11            | 26446303                             | 24743879                                     |
| 16.2.1                                    | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   | 4.11            | 15721238                             | 14491429                                     |
| 17  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 4.12            | 237716                               | 78   |
| 17.1                                      | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |                 | 0                                    | 0  |
| 18  | Выпущенные долговые ценные бумаги   | 4.13            | 54471                                | 52179  |
| 18.1                                      | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 0                                    | 0  |
| 18.2                                      | оцениваемые по амортизированной стоимости   | 4.13            | 54471                                | 52179  |
| 19  | Обязательства по текущему налогу на прибыль   |                 | 0                                    | 47530  |
| 20  | Отложенные налоговые обязательства  |                 | 0                                    | 0  |
| 21  | Прочие обязательства  | 4.14            | 455399                               | 279031                                       |
| 22  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  | 4.15            | 73123                                | 90117  |
| 23  | Всего обязательств  |                 | 28606948                             | 25513020                                     |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |                 |                                      |  |
| 24  | Средства акционеров (участников)  | 4.16            | 3035000                              | 3035000                                      |
| 25  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   |                 | 0                                    | 0  |
| 26  | Эмиссионный доход   |                 | 0                                    | 0  |
| 27  | Резервный фонд  | 4.17            | 455250                               | 455250                                       |
| 28  | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 4.18            | -197814                              | -26593                                       |
| 29  | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 4.19            | 132001                               | 132001                                       |
| 30  | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений   |                 | 0                                    | 0  |
| 31  | Переоценка инструментов хеджирования  |                 | 0                                    | 0  |
| 32  | Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)  |                 | 0                                    | 0  |
| 33  | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска   |                 | 0                                    | 0  |
| 34  | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки  | 4.20            | 37483                                | 36591  |
| 35  | Неиспользованная прибыль (убыток)   | 6               | 2170901                              | 2123640                                      |
| 36  | Всего источников собственных средств  |                 | 5632021                              | 5755889                                      |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |   |                 |                                      |  |
| 37  | Безотзывные обязательства кредитной организации   | 4.21            | 7604978                              | 8598665                                      |
| 38  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |                 | 249216                               | 451992                                       |
| 39  | Условные обязательства некредитного характера   |                 | 0                                    | 0  |

Председатель Правления

Т. В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е. В. Тарабантова



| Банковская отчетность  |  |   |
|------------------------|--|---|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКЮ | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45                     | 59735056                                   | 3421                                      |

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"

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

Код формы по ОКД 0409607  
Квартальная (Годовая)

| 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             | 641539                               | 898876  |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   | 5.1             | 38110                                | 41497   |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 5.1             | 489045                               | 531700  |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 0                                    | 0   |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги  | 5.1             | 114384                               | 317678  |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 5.2             | 370903                               | 472291  |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  | 5.2             | 2274                                 | 133747  |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   | 5.2             | 368227                               | 337919  |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам   | 5.2             | 402                                  | 625   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                 | 270636                               | 418584  |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.6             | 29306                                | -173734   |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам  | 5.6             | -6321                                | -83382  |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 299942                               | 244850  |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 5.3             | 708062                               | -111734   |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 5.4             | 0                                    | 233   |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 5.5             | 45927                                | 12398   |
| 8a           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |                 | 0                                    | 0   |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                 | 0                                    | 0   |
| 9a           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | 0                                    | 0   |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 5.7             | -462366                              | 34626   |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 5.7             | -282945                              | 85642   |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                 | 0                                    | 0   |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 0                                    | 0   |
| 14           | Комиссионные доходы  | 5.8             | 85304                                | 95979   |
| 15           | Комиссионные расходы   | 5.9             | 22048                                | 31567   |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 5.6             | -979                                 | -54804  |
| 16a          | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   |                 | 0                                    | 0   |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости   |                 | 0                                    | 0   |
| 17a          | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   |                 | 0                                    | 0   |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям  | 5.6             | 9432                                 | 6028  |
| 19           | Прочие операционные доходы   | 5.10            | 12490                                | 11039   |
| 20           | Чистые доходы (расходы)  |                 | 392819                               | 292690  |
| 21           | Операционные расходы   | 5.11, 5.12      | 309769                               | 391983  |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                 | 83050                                | -99293  |
| 23           | Возникновение (расход) по налогам  | 5.13            | 35789                                | 34542   |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  |                 | 49235                                | -138601   |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |                 | -1974                                | 4766  |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период  |                 | 47261                                | -138835   |

| 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   |                 | 47261                                | -138835   |
| 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 и нематериальных активов  |                 | 0                                    | 0   |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |                 | 0                                    | 0   |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |                 | 0                                    | 0   |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |                 | 0                                    | 0   |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | -170329                              | 334910  |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | 5.14            | -170329                              | 334910  |
| 6.1a         | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  |                 | 0                                    | 0   |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  |                 | 0                                    | 0   |
| 6.3          | изменение фонда хеджирования денежных потоков   |                 | 0                                    | 0   |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |                 | 0                                    | 0   |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      | 5.14            | -170329                              | 334910  |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль   | 5.14            | -170329                              | 334910  |
| 10           | финансовый результат за отчетный период   |                 | -123068                              | 201075  |

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" / АО Банк "Национальный стандарт"

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

Код формы по ОКУД 0409809  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки  | Наименование инструмента (показателя)  | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| 1   | 2  | 3               | 4   | 5   | 6  |
| <b>Источники базового капитала</b>                            |  |                 |   |   |  |
| 1   | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:   |                 | 3035000.0000  | 3035000.0000  | 24   |
| 1.1   | обыкновенные акции (доли)  |                 | 3035000.0000  | 3035000.0000  | 24   |
| 1.2   | привилегированные акции:   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 2   | Нераспределенная прибыль (убыток):   |                 | 1801384.0000  | 1241495.0000  | 35   |
| 2.1   | прошлых лет  |                 | 1801384.0000  | 1241495.0000  |  |
| 2.2   | отчетного года   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 3   | Резервный фонд   |                 | 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)  |                 | 5291634.0000  | 4731745.0000  |  |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>    |  |                 |   |   |  |
| 7   | Корректировка стоимости финансового инструмента  |                 | 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 ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств                |                 | 22812.0000  | 22406.0000  | 11   |
| 10  | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  |                 | 41867.0000  | 41867.0000  | 10   |
| 11  | Резервы хеджирования денежных потоков  |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 12  | Недосозданные резервы на возможные потери  |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 13  | Доход от сделок секьюритизации   |                 | не применимо  | не применимо  |  |
| 14  | Доходы рисков, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости  |                 | не применимо  | не применимо  |  |
| 15  | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  |                 | не применимо  | не применимо  |  |
| 16  | Вложения в собственные акции (доли)  |                 | 32.0000   | 0.0000  | 13   |
| 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   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 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  | 0.0000  |  |
| 28  | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)   |                 | 64711.0000  | 64273.0000  |  |
| 29  | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)  |                 | 5226923.0000  | 4667472.0000  |  |
| <b>Источники добавочного капитала</b>                         |  |                 |   |   |  |
| 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  |  |
| <b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b> |  |                 |   |   |  |
| 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  | 0.0000  |  |
| 41  | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 42  | Отрицательная величина дополнительного капитала  |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 43  | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)  |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 44  | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)  |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 45  | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)  |                 | 5226923.0000  | 4667472.0000  |  |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                     |  |                 |   |   |  |
| 46  | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   |                 | 5596895.0000  | 5305655.0000  | 16, 29, 35   |

|  |   |               |               |    |
|--|---|---------------|---------------|----|
| 47   | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 48   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежавшие третьей стороне, 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 50)   | 5596895.0000  | 5305655.0000  |    |
| 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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций                          | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 54а  | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций  | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 55   | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций                            | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 56   | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:   | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 56.1   | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 56.2   | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных самим акционером (участником) и индустриером, над ее максимальным размером                   | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 56.3   | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов  | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 56.4   | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедши 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        | 0.0000        |    |
| 58   | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)   | 5596895.0000  | 5305655.0000  |    |
| 59   | Собственные средства (капитал), итого (строка 43 + строка 58)   | 10823810.0000 | 9973127.0000  |    |
| 60   | Активы, взвешенные по уровню риска:   | X             | X             | X  |
| 60.1   | необходимые для определения достаточности базового капитала   | 38700717.0000 | 37687627.0000 |    |
| 60.2   | необходимые для определения достаточности основного капитала  | 38700717.0000 | 37687627.0000 |    |
| 60.3   | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  | 38865718.0000 | 37852628.0000 |    |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент            |   |               |               |    |
| 61   | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)   | 13.5060       | 12.3850       |    |
| 62   | Достаточность основного капитала (строка 43 : строка 60.2)  | 13.5060       | 12.3850       |    |
| 63   | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)  | 27.8490       | 26.3470       |    |
| 64   | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:   | 7.0000        | 6.7500        |    |
| 65   | надбавка поддержания достаточности капитала   | 2.5000        | 2.2500        |    |
| 66   | антициклическая надбавка  | 0.0620        | 0.0330        |    |
| 67   | надбавка за системную значимость  | не применимо  | не применимо  |    |
| 68   | Базовый капитал, доступный для направления в поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)   | 7.5060        | 6.3846        |    |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент  |   |               |               |    |
| 69   | Норматив достаточности базового капитала  | 4.5000        | 4.5000        |    |
| 70   | Норматив достаточности основного капитала   | 6.0000        | 6.0000        |    |
| 71   | Норматив достаточности собственных средств (капитала)   | 8.0000        | 8.0000        |    |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые во внимание источники капитала                                   |   |               |               |    |
| 72   | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций                          | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 73   | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 74   | Права по обслуживанию ипотечных кредитов  | не применимо  | не применимо  |    |
| 75   | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | 50482.0000    | 50482.0000    | 10 |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери  |   |               |               |    |
| 76   | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход            | не применимо  | не применимо  |    |
| 77   | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода   | не применимо  | не применимо  |    |
| 78   | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | не применимо  | не применимо  |    |
| 79   | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | не применимо  | не применимо  |    |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |   |               |               |    |
| 80   | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 81   | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения  | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 82   | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 83   | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения   | 0.0000        | 0.0000        |    |
| 84   | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  | 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 I Отчета, приведены в таблице И 1-1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [im.nz-bank.ru](http://im.nz-bank.ru) в Разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей"

Таблица 4. Основные характеристики инструментов кластера

| № п.п. | Наименование инструмента   | Срок обращения инструмента | Статус инструмента | Дополнительная информация                    | Материальное обеспечение инструмента | Субординация | Тип инструмента | Степень исполнения инструмента | Номинальная стоимость инструмента |
|--------|--|----------------------------|--------------------|--|--------------------------------------|--------------|-----------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| 1      | 100 Банк "Национальный стандарт"                                     | 10.03.2014                 | не применимо       | использование инструмента в рамках программы | на применимо                         | не применимо | банк            | полностью                      | 303500000 RUB                     |
| 2      | 1000 ЗАКРЕПЛ. ИНВЕСТИЦИИ (ИП) ЛИМИТ. От 13.08.2008 М/СД. АИ ЭКСПЕРИМ | от 13.08.2008 М/СД.        | не применимо       | использование инструмента в рамках программы | дополнительный капитал               | не применимо | акции           | полностью                      | 222000000 RUB                     |
| 3      | ЗАКРЕПЛ. ИНВЕСТИЦИИ (ИП) ЛИМИТ. От 03.09.2009 М/СД. АИ ЭКСПЕРИМ      | от 03.09.2009 М/СД.        | не применимо       | использование инструмента в рамках программы | дополнительный капитал               | не применимо | акции           | полностью                      | 5000000 RUB                       |
| 4      | ЗАКРЕПЛ. ИНВЕСТИЦИИ (ИП) ЛИМИТ. От 24.11.2014 М/СД. АИ ЭКСПЕРИМ      | от 24.11.2014 М/СД.        | не применимо       | использование инструмента в рамках программы | дополнительный капитал               | не применимо | акции           | полностью                      | 1000000 RUB                       |

Таблица 4. Продолжение

| № п.п. | Наименование инструмента                                     | Срок обращения инструмента | Статус инструмента | Дополнительная информация | Материальное обеспечение инструмента | Субординация | Регулируемые условия           |                    | Проценты/дивиденды/купонный доход |              |     |     |
|--------|--|----------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------|-----|-----|
|        |  |                            |                    |                           |                                      |              | Исходное состояние инструмента | Результаты условий |                                   |              |     |     |
| 1      | 1 акционерный капитал  | 14.05.2015                 | исчерпан           | нет                       | 14                                   | 15           | 16                             | 17                 | 18                                | 19           | 20  | 21  |
| 2      | обязательство, учтенное в субординированном депозитном счете | 15.07.2014                 | срочный            | 01.11.2021                | нет                                  | не применимо | не применимо                   | не применимо       | не применимо                      | не применимо | нет | нет |
| 3      | обязательство, учтенное в субординированном депозитном счете | 15.12.2014                 | срочный            | 31.12.2023                | нет                                  | не применимо | не применимо                   | не применимо       | не применимо                      | не применимо | нет | нет |
| 4      | обязательство, учтенное в субординированном депозитном счете | 15.12.2014                 | срочный            | 31.12.2023                | нет                                  | не применимо | не применимо                   | не применимо       | не применимо                      | не применимо | нет | нет |

Таблица 4. Продолжение

| № п.п. | Наименование инструмента                | Срок обращения инструмента | Статус инструмента | Дополнительная информация | Материальное обеспечение инструмента | Субординация | Регулируемые условия           |                    | Проценты/дивиденды/купонный доход |              |              |              |
|--------|---|----------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
|        |   |                            |                    |                           |                                      |              | Исходное состояние инструмента | Результаты условий |                                   |              |              |              |
| 1      | конвертируемый облигационный инструмент | не применимо               | не применимо       | не применимо              | не применимо                         | не применимо | не применимо                   | не применимо       | не применимо                      | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2      | конвертируемый облигационный инструмент | не применимо               | не применимо       | не применимо              | не применимо                         | не применимо | не применимо                   | не применимо       | не применимо                      | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3      | искупительный облигационный инструмент  | не применимо               | не применимо       | не применимо              | не применимо                         | не применимо | не применимо                   | не применимо       | не применимо                      | не применимо | не применимо | не применимо |

Таблица 4. Продолжение

| № п.п. | Наименование инструмента               | Срок обращения инструмента | Статус инструмента | Дополнительная информация | Материальное обеспечение инструмента | Субординация | Регулируемые условия           |                    | Проценты/дивиденды/купонный доход |              |              |              |
|--------|--|----------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
|        |  |                            |                    |                           |                                      |              | Исходное состояние инструмента | Результаты условий |                                   |              |              |              |
| 1      | искупительный облигационный инструмент | не применимо               | не применимо       | не применимо              | не применимо                         | не применимо | не применимо                   | не применимо       | не применимо                      | не применимо | не применимо | не применимо |

Описание несоответствия

|                 |     |  |           |                     |
|-----------------|-----|--|-----------|---------------------|
| 1) не применимо | 343 | 35   | 36        | 37                  |
| 2) не применимо |     | <p>В случае банкротства заемца по обеспечению задолженности, удовлетворены ли требования кредитора в отношении имущества должника? Если да, то да, если нет, то нет.</p> | <p>да</p> | <p>не применимо</p> |
| 3) не применимо |     | <p>Шести требований заемщика по обеспечению задолженности, удовлетворены ли требования кредитора в отношении имущества должника? Если да, то да, если нет, то нет.</p>   | <p>да</p> | <p>не применимо</p> |
| 4) не применимо |     | <p>В случае банкротства заемца по обеспечению задолженности, удовлетворены ли требования кредитора в отношении имущества должника? Если да, то да, если нет, то нет.</p> | <p>да</p> | <p>не применимо</p> |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применения) инструментов размещена в разделе 4 Отчета прилагана в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [http://www.ra-bank.ru/about/guestuser/infocenter\\_cards/infocenter\\_cards.html](http://www.ra-bank.ru/about/guestuser/infocenter_cards/infocenter_cards.html)

Прислалась Прозвонки

Т.В. Зинорова

Заместитель главы

Е.В. Тараканова





| Иные выплаты в пользу акционеров (участников): |   |              |              |             |             |            |              |              |  |  |  |
|--|---|--------------|--------------|-------------|-------------|------------|--------------|--------------|--|--|--|
| 21.1 По обыкновенным акциям                    |   |              |              |             |             |            |              |              |  |  |  |
| 21.2   | Прочие выплаты в пользу акционеров (участников)                         |              |              |             |             |            |              |              |  |  |  |
| 22   | Прочие выплаты акционерам (участникам) в пользу акционеров (участников) |              |              |             |             |            |              |              |  |  |  |
| 23   | Прочие выплаты  |              |              |             |             |            |              |              |  |  |  |
| 24   | Данные за отчетный период 4.14, 6                                       | 3033000.0000 | -197827.0000 | 132500.0000 | 455250.0000 | 37483.0000 | 2170901.0000 | 5837821.0000 |  |  |  |

Генеральный директор

Заместитель



Г.В. Захарова

Е.В. Тарабанова





|                         |   |  |
|-------------------------|---|--|
| Банковская отчетность   |   |  |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер / порядковый номер |
| 45                      | 5973056                                     | 3421   |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТНОГО РИСКА**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" / АО Банк "Национальный стандарт"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 080201  
#ИЗУДБАКАК16050444

Таблица 1. Сведения об основных показателях ликвидности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки   | Наименование показателя  | Номер пояснения | Фактически выявлено           |  |   |   |
|--|--|-----------------|-------------------------------|--|---|---|
|  |  |                 | на дату, указанную в строке 4 | на дату, основанную на балансе на эту дату | на дату, основанную на два квартала до отчета | на дату, основанную на три квартала до отчета |
| 1  | 2  | 3               | 4                             | 5  | 6   | 7   |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |  |                 |                               |  |   |   |
| 1  | Общий капитал  | 5224923         | 4667432                       | 4658925                                    | 4658447                                       | 4720653                                       |
| 1а   | Общий капитал при полном признании рисков согласно кредитному отчету без учета вычета переходного моста  | 5224923         | 4667432                       | 4658925                                    | 4658447                                       | 4720653                                       |
| 2  | Основной капитал   | 5224923         | 4667432                       | 4658925                                    | 4658447                                       | 4720653                                       |
| 2а   | Основной капитал при полном признании рисков согласно кредитному отчету  | 5224923         | 4667432                       | 4658925                                    | 4658447                                       | 4720653                                       |
| 3  | Собственный капитал (капитал)  | 10822318        | 9973127                       | 10578309                                   | 9346936                                       | 10087301                                      |
| 3а   | Собственный капитал (капитал) при полном признании рисков согласно кредитному отчету   | 10822318        | 9973127                       | 10578309                                   | 9346936                                       | 10087301                                      |
| 4  | Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.  | 28845710        | 37652628                      | 34766528                                   | 44663289                                      | 43659717                                      |
| <b>НОРМАТИВЫ ДОСТУПАЕМОСТИ КАПИТАЛА, проценты</b>      |  |                 |                               |  |   |   |
| 5  | Норматив достаточности капитала И1.1 И1.2 И1.3   | 13.516          | 12.365                        | 13.318                                     | 11.400  | 9.588   |
| 5а   | Норматив достаточности капитала И1.1 И1.2 И1.3 при полном признании рисков согласно кредитному отчету  | 13.516          | 12.365                        | 13.318                                     | 11.400  | 9.588   |
| 6  | Норматив достаточности капитала И1.2 И1.3 И1.4   | 13.516          | 12.365                        | 13.318                                     | 11.400  | 9.588   |
| 6а   | Норматив достаточности капитала И1.2 И1.3 И1.4 при полном признании рисков согласно кредитному отчету  | 13.516          | 12.365                        | 13.318                                     | 11.400  | 9.588   |
| 7  | Норматив достаточности капитала И1.3 И1.4 И1.5   | 27.449          | 26.347                        | 26.749                                     | 24.449  | 21.385  |
| 7а   | Норматив достаточности капитала И1.3 И1.4 И1.5 при полном признании рисков согласно кредитному отчету  | 27.449          | 26.347                        | 26.749                                     | 24.449  | 21.385  |
| <b>КАПИТАЛ И КРЕДИТНЫЙ РИСКОВЫЙ ПОКРЫТИЕ, проценты</b> |  |                 |                               |  |   |   |
| 8  | Капитал, взвешенный по уровню риска, проценты  | 2.500           | 2.260                         | 2.128                                      | 2.000   | 1.875   |
| 9  | Акционерная прибыль  | 0.862           | 0.633                         | 0.603                                      | 0.615   | 0.600   |
| 10   | Капитал за вычетом вычетов   | 0.810           | 0.600                         | 0.600                                      | 0.603   | 0.600   |
| 11   | Капитал и резервы достаточности И1.1 И1.2 И1.3 И1.4 И1.5 И1.6 И1.7 И1.8 И1.9 И1.10 И1.11 И1.12 И1.13 И1.14 И1.15 И1.16 И1.17 И1.18 И1.19 И1.20 И1.21 И1.22 И1.23 И1.24 И1.25 И1.26 И1.27 И1.28 И1.29 И1.30 И1.31 И1.32 И1.33 И1.34 И1.35 И1.36 И1.37 И1.38 И1.39 И1.40 И1.41 И1.42 И1.43 И1.44 И1.45 И1.46 И1.47 И1.48 И1.49 И1.50 И1.51 И1.52 И1.53 И1.54 И1.55 И1.56 И1.57 И1.58 И1.59 И1.60 И1.61 И1.62 И1.63 И1.64 И1.65 И1.66 И1.67 И1.68 И1.69 И1.70 И1.71 И1.72 И1.73 И1.74 И1.75 И1.76 И1.77 И1.78 И1.79 И1.80 И1.81 И1.82 И1.83 И1.84 И1.85 И1.86 И1.87 И1.88 И1.89 И1.90 И1.91 И1.92 И1.93 И1.94 И1.95 И1.96 И1.97 И1.98 И1.99 И1.100                                  | 2.642           | 2.283                         | 2.125                                      | 2.015   | 1.875   |
| 12   | Общий капитал, достаточный для покрытия рисков, проценты   | 7.264           | 6.385                         | 7.318                                      | 5.400   | 3.597   |
| <b>НОРМАТИВЫ КОМПЕНСАЦИИ РИСКА</b>                     |  |                 |                               |  |   |   |
| 13   | Величина балансовых активов и внебалансовых требований к банкам для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.   | 34921336        | 31440773                      | 23367785                                   | 33159016                                      | 41024619                                      |
| 14   | Норматив финансового риска И1.41   | 14.367          | 14.865                        | 15.493                                     | 13.499  | 11.567  |
| 14а  | Норматив финансового риска при полном признании рисков согласно кредитному отчету  | 14.367          | 14.865                        | 15.493                                     | 13.499  | 11.567  |
| <b>НОРМАТИВЫ ОБРАТНОГО ПОКРЫТИЯ РИСКА, проценты</b>    |  |                 |                               |  |   |   |
| 21   | Норматив минимальной ликвидности И2  | 91.447          | 113.757                       | 140.144                                    | 61.307  | 84.333  |
| 22   | Норматив текущей ликвидности И3  | 509.417         | 338.636                       | 352.793                                    | 331.282                                       | 211.403                                       |
| 23   | Норматив долгосрочной ликвидности И4   | 42.895          | 65.781                        | 54.404                                     | 48.515  | 43.993  |
| 24   | Норматив максимального размера риска на одного заемщика И5 (И5.1)  | 11.0            | 11.7                          | 14.3                                       | 14.3  | 14.3  |
| 25   | Норматив максимального размера риска на одного заемщика И5 (И5.2)  | 83.759          | 85.309                        | 70.295                                     | 94.173  | 127.118                                       |
| 26   | Норматив совокупной величины риска по заемщикам И6   | 0               | 0                             | 0  | 0   | 0   |
| 27   | Норматив максимального размера риска на одного заемщика И7 (И7.1)  | 0               | 0                             | 0  | 0   | 0   |
| 28   | Норматив максимального размера риска на заемщика с балансом И8 (И8.1) И8.2 И8.3 И8.4 И8.5 И8.6 И8.7 И8.8 И8.9 И8.10 И8.11 И8.12 И8.13 И8.14 И8.15 И8.16 И8.17 И8.18 И8.19 И8.20 И8.21 И8.22 И8.23 И8.24 И8.25 И8.26 И8.27 И8.28 И8.29 И8.30 И8.31 И8.32 И8.33 И8.34 И8.35 И8.36 И8.37 И8.38 И8.39 И8.40 И8.41 И8.42 И8.43 И8.44 И8.45 И8.46 И8.47 И8.48 И8.49 И8.50 И8.51 И8.52 И8.53 И8.54 И8.55 И8.56 И8.57 И8.58 И8.59 И8.60 И8.61 И8.62 И8.63 И8.64 И8.65 И8.66 И8.67 И8.68 И8.69 И8.70 И8.71 И8.72 И8.73 И8.74 И8.75 И8.76 И8.77 И8.78 И8.79 И8.80 И8.81 И8.82 И8.83 И8.84 И8.85 И8.86 И8.87 И8.88 И8.89 И8.90 И8.91 И8.92 И8.93 И8.94 И8.95 И8.96 И8.97 И8.98 И8.99 И8.100 | 11.0            | 11.5                          | 11.5                                       | 11.0  | 11.0  |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (И1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска (И1.4)

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.   |
|--------------|---|-----------------|--|
| 1            | 2   | 3               | 4  |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансами (бухгалтерская форма), всего   |                 | 34239769   |
| 2            | Поправка в части включенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, открытых филиалов и структурных подразделений финансово-кредитной организации, но не включенных в расчет деловой отчетности (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | Неприменимо 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 норматива финансового риска   |                 | 0  |
| 4            | Поправка в части произведенных финансовых инструментов (И11)  |                 | 73575  |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами   |                 | 0  |
| 6            | Поправка в части признания к кредитному завышению условных обязательств кредитного характера  |                 | 1239543  |
| 7            | Прочие поправки   |                 | 390381   |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового риска, итого  |                 | 35162506   |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (И1.4)

| Номер строки                      | Наименование показателя   | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------------------------|---|-----------------|------------------|
| 1                                 | 2   | 3               | 4                |
| <b>Риск по балансовым активам</b> |   |                 |                  |
| 1                                 | Величина балансовых активов, всего  |                 | 31477283.00      |
| 2                                 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала                                 |                 | 64711.00         |
| 3                                 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего  |                 | 31412572.00      |
| <b>Риск по операциям с ПИ</b>     |   |                 |                  |
| 4                                 | Текущий кредитный риск по операциям с ПИ (за вычетом подучетной вариационной маржи и ПИ) с учетом нетинговых позиций, если применимо, всего |                 | 27228.00         |
| 5                                 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИ, всего  |                 | 73575.00         |
| 6                                 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИ, подлежащей списанию с баланса                          |                 | неприменимо      |
| 7                                 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленном объеме   |                 | 0.00             |
| 8                                 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга                             |                 | 0.00             |
| 9                                 | Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПИ   |                 | 0.00             |
| 10                                | Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИ  |                 | 0.00             |

|  |  |             |
|--|--|-------------|
| 11   | Величина риска по ПИИ с учетом поправки, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)   | 100803.00   |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами            |  |             |
| 12   | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего  | 2170418.00  |
| 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  | 0.00        |
| 15   | Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами  | 0.00        |
| 16   | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки, итого (сумма строк 12, 13, 14 за вычетом строки 13)                 | 2170418.00  |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |  |             |
| 17   | Нормальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего   | 272172.00   |
| 18   | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента   | 1487629.00  |
| 19   | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)                             | 1239543.00  |
| Капитал и риски  |  |             |
| 20   | Основной капитал   | 5226923.00  |
| 21   | Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 34923336.00 |
| Норматив финансового рычага                                |  |             |
| 22   | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)   | 14.97       |

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель Председателя Правления

Е.В. Тарабантова



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации / Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" / АО Банк "Национальный стандарт"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, Партийный пер., 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:        |                 | 446649  | -337660  |
| 1.1.1        | проценты полученные  |                 | 639454  | 727645   |
| 1.1.2        | проценты уплаченные  |                 | -371211                                       | -495307  |
| 1.1.3        | комиссии полученные  |                 | 85906   | 98991  |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные  |                 | -23163  | -31567   |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                 | 1072374                                       | -250274  |
| 1.1.6        | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                 | 0   | 0  |
| 1.1.7        | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                 | -462366                                       | 34626  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы   |                 | 8432  | 4322   |
| 1.1.9        | операционные расходы   |                 | -419704                                       | -382253  |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам   |                 | -83073  | -43843   |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:   |                 | 256296  | 2107233  |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России  |                 | -5114   | 309  |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 0   | 0  |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности   |                 | -730544                                       | -375537  |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                 | -191913                                       | -149127  |
| 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  |                 | 1039730                                       | 4639962  |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями  |                 | 181236  | -1954687   |
| 1.2.8        | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | 0   | 0  |
| 1.2.9        | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам  |                 | -6925   | 10807  |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   |                 | -30174  | -64494   |
| 1.3          | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)  | 7               | 702945  | 1769573  |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности   |                 |   |  |
| 2.1          | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                 | -4175625                                      | -7540726   |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                      |                 | 3443219                                       | 5309587  |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости   |                 | 0   | 0  |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости   |                 | 0   | 0  |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   |                 | -14278  | -14707   |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |                 | 119602  | 217637   |
| 2.7          | Дивиденды полученные   |                 | 0   | 0  |
| 2.8          | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | 7               | -627082                                       | -2028209   |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности   |                 |   |  |
| 3.1          | Вносы акционеров (участников) в уставный капитал   |                 | 0   | 0  |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  |                 | 0   | 0  |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   |                 | 0   | 0  |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды  |                 | 0   | 0  |
| 3.5          | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)   |                 | 0   | 0  |
| 4            | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты   |                 | 117264  | -44222   |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов   | 7               | 193127  | -302858  |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года  | 7               | 1582959                                       | 1818849  |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода  | 7               | 1776086                                       | 1515991  |

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова



## Оглавление

### ВВЕДЕНИЕ

|   |    |
|---|----|
| 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА  | 3  |
| Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств   | 4  |
| Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)   | 5  |
| 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  | 7  |
| 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА  | 7  |
| 3.1. Справедливая стоимость   | 7  |
| 3.1.1 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости | 8  |
| 3.1.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг   | 9  |
| 3.1.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов  | 10 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)   | 11 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты   | 11 |
| 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 12 |
| 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 12 |
| 4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 18 |
| 4.5. Требование по текущему налогу на прибыль   | 23 |
| 4.6. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства   | 23 |
| 4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы   | 23 |
| 4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 24 |
| 4.9. Прочие активы  | 25 |
| 4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 26 |
| 4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 26 |
| 4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 27 |
| 4.13. Выпущенные долговые обязательства   | 27 |
| 4.14. Прочие обязательства  | 28 |
| 4.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  | 29 |
| 4.16. Средства акционеров   | 29 |
| 4.17. Резервный фонд  | 29 |
| 4.18. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив)  | 29 |
| 4.19. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 29 |
| 4.20. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки  | 30 |
| 4.21. Безотзывные обязательства кредитной организации   | 30 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  | 30 |
| 5.1. Процентные доходы  | 30 |
| 5.2. Процентные расходы   | 30 |
| 5.3. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 31 |
| 5.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 31 |
| 5.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | 31 |
| 5.6. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов   | 32 |
| 5.7. 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       | 34 |

|         |  |     |
|---------|--|-----|
| 5.8     | Комиссионные доходы  | 34  |
| 5.9     | Комиссионные расходы   | 34  |
| 5.10    | Прочие операционные доходы   | 34  |
| 5.11    | Операционные расходы   | 35  |
| 5.12    | Информация о вознаграждении работникам   | 35  |
| 5.13    | Налоги   | 35  |
| 5.14    | Совокупный доход   | 36  |
| 6       | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)                            | 36  |
| 7       | СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)   | 38  |
| 8       | ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ | 39  |
| 8.1     | Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.                          | 39  |
| 8.1.1   | Кредитный риск   | 47  |
| 8.1.1.1 | Кредитный риск контрагента   | 59  |
|         | Данные стресс-тестирования кредитного риска контрагента/эмитента   | 62  |
| 8.1.2   | Рыночный риск  | 62  |
| 8.1.3   | Валютный риск  | 66  |
| 8.1.4   | Операционный риск  | 69  |
| 8.1.5.  | Риск инвестиций в долговые инструменты   | 72  |
| 8.1.6.  | Процентный риск банковского портфеля   | 72  |
| 8.1.7.  | Риск ликвидности   | 80  |
| 8.1.8.  | Страновой риск - географическая концентрация   | 86  |
| 8.1.9.  | Риск потери деловой репутации  | 88  |
| 8.1.10. | Риск концентрации  | 89  |
| 8.2     | Информация об управлении капиталом   | 95  |
| 9       | ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ   | 96  |
| 10      | ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ  | 98  |
| 11      | ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ  | 101 |

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»  
за 1 квартал 2020 год**

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года №4983-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](http://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](mailto:info@ns-bank.ru).

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

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

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

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций номер 3421 от 14 мая 2015 года без ограничения срока действия, Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, ЛСЗ № 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 апреля 2020 года у Банка функционировали: 19 дополнительных офисов (в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Новороссийск, г. Волгоград и Волгоградская область, г. Краснодар) и 4 операционных офисов (г. Воронеж, г. Старый Оскол, г. Краснодар, г. Астрахань).

#### **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;
- рейтинг оценки риска контрагента В2;
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по депозитам – позитивный.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 25 июня 2019 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 11 сентября 2019 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:

- долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги В/В;
- прогноз – «стабильный»;

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poor's датировано 21 октября 2019 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)**

Банк в 1 квартале 2020 года по основным направлениям деятельности создавал все условия для поддержания конкурентного преимущества универсального, высокотехнологичного и с высоким качеством сервиса Банка. Банк и далее продолжит развивать свои операции по всему набору традиционных банковских услуг согласно Стратегии развития Банка на 2020-2021 гг.

При этом к концу 1 квартала 2020 года с развитием пандемии коронавируса Банк перешел максимально на удаленное обслуживание клиентов и дальнейшие результаты деятельности Банка будут зависеть от последствий пандемии и его влияния на действующих и потенциальных клиентов Банка (корпоративных и розничных).

Банк оказывал в 1 квартале 2020 года и планирует в дальнейшем развивать классические банковские услуги для корпоративных и розничных клиентов: кредитование, транзакционный бизнес, включая сберегательные операции и конверсионные операции.

Приоритетный клиент Банка: субъект малого и среднего предпринимательства. Также Банк нацелен продолжить обслуживать корпоративных клиентов крупного бизнеса и розничных клиентов (менеджеров, сотрудников и собственников корпоративных клиентов, VIP-клиентов, средний класс и пенсионеров).

Для корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ, Банк предлагает следующие продукты по кредитованию: кредиты на текущую деятельность/финансирование оборотных активов; кредиты на инвестиционные цели; краткосрочные овердрафты; факторинг; банковские гарантии;

продукты по транзакционному бизнесу: комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте; услуги валютного контроля; аккредитивные расчеты; дистанционное обслуживание по системе «Банк–Клиент»; зарплатные проекты и услуги торгового эквайринга; услуги инкассации и доставки ценностей; депозитные операции с гибкими условиями, в т.ч. с возможностью дистанционного управления; сервисные услуги (вкл. мгновенную автоматическую проверку контрагентов по системе «Светофор» при обслуживании в системе «Банк–Клиент»);

продукты по конверсии: расширенный спектр конверсионных операций с обеспечением рыночных спраздов и превосходя значительную часть конкурентов по объемным возможностям; включая внедренный в Банке технологический продукт автоматизированного процесса совершения конверсии на стороне клиента (FiXIT); инструменты хеджирования валютных рисков среди клиентов, имеющих достаточный уровень компетенции.

Для розничных клиентов Банк предлагает следующие продукты по транзакционному бизнесу: вклады и расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте; валютно-обменные операции; аренда индивидуальных банковских ячеек; банковские карты; услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк»; сервисы Google Pay и Apple Pay; денежные переводы Золотая Корона и Western Union и переводы по системе быстрых платежей; а также сервисные услуги: возврат налога онлайн, продажа памятных и инвестиционных монет и биометрическая регистрация. VIP-клиентам розничного сегмента Банк предоставляет доступ к рынку ценных бумаг, в том числе брокерское обслуживание, депозитарные услуги, доверительное управление и операции хеджирования валютных рисков, а также кредитование.

В дальнейшем в период восстановления экономики после пандемии коронавируса Банк будет стремиться сохранить свои основные преимущества: гибкая продуктовая политика в отношении сегмента МСБ; скорость и гибкость принятия решений любого уровня. В области транзакционных услуг - широкий продуктовый ряд для МСБ, гибкая линейка вкладов для физических лиц, а также гибкий подход к каждому клиенту в части дифференцированных предложений и постоянной оптимизации бизнес-процессов в сторону улучшения качества и сервиса предлагаемых услуг для удовлетворения потребностей клиентов.

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

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2020 года 47 261 тыс. рублей. Увеличение чистой прибыли Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 181 096 тыс. рублей.



Увеличение прибыли произошло в основном за счет изменения резервов на возможные потери по ссудам.

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2020 года составили 270 636 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 641 539 тыс. рублей, процентные расходы 370 903 тыс. рублей. Уменьшение чистых процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом составило 147 948 тыс. руб. в основном за счет снижения суммы процентных доходов от вложений в ценные бумаги при снижении общего портфеля ценных бумаг. Увеличение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года составило 55 092 тыс. рублей относительно 1 квартала 2019 года (в том числе за счет восстановления резервов).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 1 квартал 2020 года 708 062 тыс. рублей. Общая сумма чистых расходов от операций с иностранной валютой и чистых расходов от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2020 года составила 745 311 тыс. рублей, в основном за счет проведения своп-операций.

Чистые комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 63 256 тыс. рублей, что соизмеримо с уровнем прошлого года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили за 1 квартал 2020 года 45 927 тыс. рублей. Увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 33 529 тыс. рублей, за счет продажи части портфеля ценных бумаг с положительным финансовым результатом.

Общая сумма доходов от изменения резервов по прочим потерям, резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 1 квартал 2020 года в целом составила 8 453 тыс. рублей. Изменение данных резервов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом составило итого 57 229 тыс. рублей за счет восстановления резервов.

Чистые доходы Банка итого за 1 квартал 2020 года составили итого 392 819 тыс. рублей, увеличение составило 34% по сравнению с прошлым отчетным периодом или на 100 129 тыс. руб. Сумма операционных расходов Банка за 1 квартал 2020 года составила 309 769 тыс. рублей. Снижение расходов составило 21% или на 82 214 тыс. рублей.

#### *Информация о ресурсной базе*

Сумма обязательств Банка на 01.04.2020 года составила 28 606 948 тыс. рублей. Объем привлеченных ресурсов (без учета субординированных займов) составил 21 722 998 тыс. рублей, увеличение за 1 квартал 2020 года составило 2 144 320 тыс. рублей или около 11% за счет средств кредитных организаций на 1 039 730 тыс. рублей, а также за счет вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на 1 229 809 тыс. рублей.

Сумма полученных субординированных займов на 01.04.2020 года составила 6 883 950 тыс. рублей. Основные составляющие ресурсной базы Банка в разрезе видов привлечения средств (без субординированных займов):

- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 15 721 238 тыс. рублей или 72%;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - 3 841 115 тыс. рублей или 18%;
- средства кредитных организаций – 1 339 936 тыс. рублей или 6%.

#### *Информация об активах*

Активы Банка на 01.04.2020 года составили 34 239 769 тыс. рублей, увеличение за 1 квартал 2020 года составило 2 970 860 тыс. рублей или 9,5% в основном за счет прироста портфеля ценных бумаг на 1 351 963 тыс. рублей и умеренного прироста кредитного портфеля Банка на 1 017 272 тыс. руб. Основные статьи активов Банка на 01.04.2020 года:

- чистая ссудная задолженность – 22 449 119 тыс. рублей или 66% от активов;

- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценные бумаги) – 8 077 704 тыс. рублей или 24% от активов;
- денежные средства – 1 009 083 тыс. рублей или 3% от активов;
- средства в кредитных организациях - 530 221 тыс. рублей или около 2% от активов.

## 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 апреля 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 1 квартал 2020 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 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Доллар США/руб.        | 77,7325                   | 61,9057                   |
| Евро/руб.              | 85,7389                   | 69,3777                   |
| швейцарский франк/руб. | 80,7191                   | 63,8994                   |
| фунт стерлингов/руб.   | 94,5771                   | 81,3069                   |

## 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Основные изменения внесенные в подготовку отчетности и основных положений АО Банк «Национальный стандарт» представлены в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. 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.

### 3.1. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форвардные контракты, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

### ***3.1.1 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости***

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

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

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

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

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать общедоступную информацию о текущих ценах на постоянной основе.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

*2-й уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

*3-й уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциации профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

### **3.1.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для облигаций справедливая стоимость включает в себя накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает во внимание:

- наличие допуска ценной бумаги к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- наличие по ценной бумаге активного рынка.

Исходные данные *1-го уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг* – цены на активном рынке.

*Активный рынок* – тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

*Неактивный рынок* представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Критерии активности рынка, применяемые Банком при определении справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг, содержатся в Учетной политике.

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка.

Если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о

формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка для определения справедливой стоимости Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);

- при отсутствии средневзвешенной цены - рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котлируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котлируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котлируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

- исходные данные, за исключением котлируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:

- а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котлируемыми интервалами;

- б) подразумеваемая волатильность;

- в) кредитные спреды;

- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Конкретное значение корректировочных коэффициентов выбирается экспертом Банка на основании методик, изложенных в Учетной политике.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания № 3413-У.

Справедливой стоимостью обязательств, выпущенных банками-нерезидентами и прочих долговых обязательств нерезидентов, обращающихся на внебиржевом долговом рынке Российской Федерации (еврооблигаций), признается фиксинг (установление цены) Национальной Финансовой Ассоциацией (НФА), которая ежедневно публикуется на сайте НФА, в информационных системах Bloomberg и Reuters.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк самостоятельно выбирает организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли им сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

### **3.1.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов**

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента (ПФИ) признается цена, сумма, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга участниками рынка на дату оценки, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости ПФИ — цены на активном рынке.

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т.е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опционы одной серии; на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;

- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;

- информация о ценах является публичной (общедоступной).

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе (т.е. наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного ПФИ неактивным (далее – *неактивный рынок*).

Уровень существенности устанавливается Банком в размере 15 процентов.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли — нерезидентом.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в 1-й уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Помимо исходных данных 2-го уровня, перечисленных в п. 11.2 настоящей Учетной политики, Банк (в случае неактивного рынка для данного ПФИ) определяет справедливую стоимость исходя из:

- предоставляемой брокерами и/или ценовыми центрами или иными субъектами рынка, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен финансовых инструментов, информации о ценах ПФИ;

- опубликованных ценовых котировок по сопоставимым с оцениваемым ПФИ финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке.

Для оценки справедливой стоимости Банк может применять к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты, зависящие от степени неактивности рынка, аналогичные коэффициентам, применяемым для ценных бумаг.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Справедливой стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, раскрываемой организатором торговли, или расчетной ценой, определяемой Банком на основании котировок или расчетов по формулам.

ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

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](http://www.ns-bank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 1 апреля 2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января 2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Денежные средства   | 1 009 083                          | 800 559                            |
| Денежные средства на счетах в ЦБ РФ   | 745 693                            | 474 772                            |
| За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ  | (160 669)                          | (155 555)                          |
| Средства на корреспондентских счетах в банках без риска<br>потерь:                | 181 979                            | 463 183                            |
| в том числе в банках иностранных государств                                       | 20 079                             | 51 458                             |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты<br/>(кроме обязательных резервов)</b> | <b>1 776 086</b>                   | <b>1 582 959</b>                   |
| Средства на корреспондентских счетах в банках с риском<br>потерь                  | 349 598                            | 47 548                             |

За вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки резервов на возможные потери

(1 356)

(278)

**Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях**

**2 124 328**

**1 630 229**

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2020 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 349 598 тыс. рублей. Резерв по указанному корреспондентскому счету составил 1 356 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 348 242 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2020 года исключено активов в сумме 47 270 тыс. рублей.

#### **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:

|   | 1 апреля 2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января 2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b> | <b>27 228</b>                      | <b>111 105</b>                     |
| <b>Вид базисного актива</b>   |                                    |                                    |
| Иностранная валюта  | 27 228                             | 111 057                            |
| Ценные бумаги   | -                                  | 48                                 |
| <b>Вид производных финансовых инструментов</b>  |                                    |                                    |
| СВОП  | 27 228                             | 99 811                             |
| Форвард   | -                                  | 11 294                             |

Информация о чистых расходах (доходах) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в Разделе 5, подраздел 5.3.

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

|   | на 1 апреля 2020 года             |                   |                    |                    |         |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------|
|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Итого   |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 27 228                            | -                 | -                  | -                  | 27 228  |
|   | на 1 января 2020 года             |                   |                    |                    |         |
|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Итого   |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 755                            | 511               | 3 100              | 86 738             | 111 105 |

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

В состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости включены следующие требования Банка:

1 апреля 2020 года

1 января 2020 года

|   | Сумма<br>требования,<br>тыс. рублей | Сумма резерва на<br>возможные потери<br>и оценочные<br>резервы под<br>ожидаемые<br>кредитные убытки,<br>тыс. рублей | Сумма<br>требования,<br>тыс. рублей | Сумма резерва на<br>возможные<br>потери,<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| <b>Требования к Банку России</b>  | <b>3 303 225</b>                    | <b>-</b>  | <b>400 000</b>                      | <b>-</b>  |
| в том числе<br>депозиты в Банке России  | 3 303 225                           | -   | 400 000                             | -   |
| <b>Требования к кредитным<br/>организациям, всего,</b>  | <b>1 194 733</b>                    | <b>3 332</b>  | <b>2 510 937</b>                    | <b>-</b>  |
| в том числе<br>ссуды кредитным<br>организациям  | 1 007 503                           | 3 287   | 1 212 345                           | -   |
| требования по возврату<br>денежных средств по сделкам<br>репо                                       | -                                   | -   | 1 000 679                           | -   |
| прочие требования к банкам,<br>признаваемые ссудами   | 187 230                             | 45  | 297 913                             | -   |
| <b>Требования к юридическим<br/>лицам и индивидуальным<br/>предпринимателям, всего</b>              | <b>18 891 675</b>                   | <b>1 229 070</b>  | <b>19 460 337</b>                   | <b>1 220 470</b>  |
| в том числе:<br>ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам и<br>индивидуальным<br>предпринимателям | 18 039 951                          | 1 196 246   | 18 925 199                          | 1 134 867   |
| требования по возврату<br>денежных средств по сделкам<br>репо                                       | 800 383                             | 12 006  | 455 657                             | 6 836   |
| требования по сделкам<br>продажи активов с отсрочкой<br>платежа                                     | 49 621                              | 20 277  | 79 481                              | 78 767  |
| прочие требования,<br>признаваемы ссудами   | 1 720                               | 541   | -                                   | -   |
| <b>Требования к физическим<br/>лицам, всего</b>   | <b>422 745</b>                      | <b>130 857</b>  | <b>457 762</b>                      | <b>174 582</b>  |
| в том числе:<br>ссуды физическим лицам  | 417 095                             | 130 857   | 443 304                             | 162 723   |
| требования по сделкам<br>продажи активов с отсрочкой<br>платежа                                     | 5 650                               | -   | 14 458                              | 11 859  |
| <b>Итого ссудная<br/>задолженность</b>  | <b>23 812 378</b>                   | <b>1 363 259</b>  | <b>22 829 036</b>                   | <b>1 397 189</b>  |
| <b>Итого чистая ссудная<br/>задолженность</b>   | <b>22 449 119</b>                   | <b>X</b>  | <b>21 431 847*</b>                  | <b>X</b>  |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 18 891 675 тыс. рублей и 19 460 337 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

|   | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Ссуды, предоставленные резидентам РФ -<br/>юридическим лицам и индивидуальным<br/>предпринимателям, всего,</b> | <b>18 891 675</b>                     | <b>19 460 337</b>                     |
| в том числе:  |                                       |                                       |



|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 5 613 020         | 6 588 283         |
| обрабатывающие производства  | 5 161 845         | 5 019 803         |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 5 019 924         | 5 044 152         |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство   | 1 304 826         | 1 313 030         |
| финансовое посредничество  | 902 425           | 565 955           |
| транспорт и связь  | 424 318           | 450 100           |
| строительство  | 358 207           | 382 170           |
| прочие виды деятельности   | 107 110           | 96 844            |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                       | (1 229 070)       | (1 220 470)       |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>                | <b>17 662 605</b> | <b>18 239 867</b> |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 422 745 тыс. рублей и 457 762 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

|  | <u>1 апреля<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 января<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</u> |
|--|--|--|
| <b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,</b>                               | <b>422 745</b>                                 | <b>457 762</b>                                 |
| в том числе:   |  |  |
| потребительские ссуды  | 215 306  | 208 899  |
| ипотечные ссуды  | 201 789  | 234 405  |
| требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа                            | 5 650  | 14 458   |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (130 857)                                      | (174 582)                                      |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>                             | <b>291 888</b>                                 | <b>283 180</b>                                 |

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:

- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов) в сторону, более благоприятную для заемщика,
- снижение размера процентной ставки, порядка ее расчета в сторону, более благоприятную для заемщика,
- изменение графика уплаты процентов по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, т.е. соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;
- снижен размер процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;
- является ролл-оверным межбанковским кредитом или операцией на инвестиционных рынках ценных бумаг, включая операции РЕПО, так как пролонгация указанных кредитов не свидетельствует об изменении существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика и является инструментом управления ликвидностью Банка;

- в случаях внесения изменений, не связанных с исполнением обязательств заёмщика по погашению кредита и процентов по нему (изменение сроков предоставления кредита, сроков предоставления обеспечения, размера оборотов по расчётному счёту и пр.).

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.

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.

| Виды реструктуризации   | 1 апреля 2020 года,<br>тыс. рублей | Удельный вес,<br>% |
|---|------------------------------------|--------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей) | 23 812 378                         | X                  |
| Реструктурированные ссуды, всего:   | 4 124 677                          | X                  |
| доля в общей сумме ссуд, %  | 17,32                              | X                  |
| в том числе по видам реструктуризации:  | X                                  | X                  |
| Увеличение срока возврата основного долга   | 2 893 255                          | 70,15              |
| Снижение процентной ставки  | 806 793                            | 19,56              |
| Изменение графика уплаты процентов по ссуде   | 238 041                            | 5,77               |
| Другое  | 186 588                            | 4,52               |

| Виды реструктуризации   | 1 января 2020 года,<br>тыс. рублей | Удельный вес,<br>% |
|---|------------------------------------|--------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе | 22 829 036                         | X                  |
| Реструктурированные ссуды, всего:                                     | 3 591 727                          | X                  |
| доля в общей сумме ссуд, %  | 15,73                              | X                  |
| в том числе по видам реструктуризации:                                | X                                  | X                  |
| Увеличение срока возврата основного долга                             | 2 706 720                          | 75,36              |
| Снижение процентной ставки  | 740 844                            | 20,63              |
| Изменение графика уплаты процентов по ссуде                           | 7 572                              | 0,21               |
| Другое  | 136 591                            | 3,80               |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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 и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

| тыс. рублей                         | Ссуды клиентам –<br>юридическим<br>лицам, не<br>являющимся<br>кредитными<br>организациями |   |   |                              | Ссуды<br>физическим<br>лицам | Итого |
|-------------------------------------|---|---|---|------------------------------|------------------------------|-------|
|                                     | Требования к<br>Банку России  | Ссуды клиентам<br>– кредитным<br>организациям | Ссуды клиентам –<br>юридическим<br>лицам, не<br>являющимся<br>кредитными<br>организациями | Ссуды<br>физическим<br>лицам |                              |       |
| <b>Непросроченная задолженность</b> | <b>3 303 225</b>  | <b>1 194 733</b>                              | <b>18 371 658</b>   | <b>364 067</b>               | <b>23 233 683</b>            |       |
| Просроченная задолженность          |   |   |   |                              |                              |       |
| - до 30 дней                        | -   | -   | 10 401  | 2 588                        | 12 989                       |       |
| - на срок от 31 до 90 дней          | -   | -   | 78 053  | -                            | 78 053                       |       |
| - на срок от 91 до 180 дней         | -   | -   | 51  | 1 702                        | 1 753                        |       |

|   |                  |                  |                   |                |                   |
|---|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| - на срок от 181 до 360 дней            | -                | -                | 42 814            | 834            | 43 648            |
| - на срок более 360 дней                | -                | -                | 388 698           | 53 554         | 442 252           |
| <b>Итого просроченной задолженности</b> | -                | -                | <b>520 017</b>    | <b>58 678</b>  | <b>578 695</b>    |
|   | <b>3 303 225</b> | <b>1 194 733</b> | <b>18 891 675</b> | <b>422 745</b> | <b>23 812 378</b> |

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,4% от общей величины ссудной задолженности и 1,7% от общей величины активов Банка. В течение 1 квартала 2020 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам было списано 3 815 тыс. рублей, в т. ч. проценты в сумме 2 333 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

| тыс. рублей                             | Требования к Банку России | Ссуды клиентам – кредитным организациям | тыс. рублей  |                        | Итого             |
|---|---------------------------|---|--|------------------------|-------------------|
|   |                           |   | Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | Ссуды физическим лицам |                   |
| <b>Непросроченная задолженность</b>     | <b>400 000</b>            | <b>2 510 937</b>                        | <b>18 995 707</b>  | <b>403 929</b>         | <b>22 310 573</b> |
| <b>Просроченная задолженность</b>       |                           |   |  |                        |                   |
| - до 30 дней                            | -                         | -                                       | 12 604   | 5 673                  | 18 277            |
| - на срок от 31 до 90 дней              | -                         | -                                       | 421  | -                      | 421               |
| - на срок от 91 до 180 дней             | -                         | -                                       | 52 125   | -                      | 52 125            |
| - на срок от 181 до 360 дней            | -                         | -                                       | 34 694   | 1 817                  | 36 511            |
| - на срок более 360 дней                | -                         | -                                       | 364 786  | 46 343                 | 411 129           |
| <b>Итого просроченной задолженности</b> | -                         | -                                       | <b>464 630</b>   | <b>53 833</b>          | <b>518 463</b>    |
|   | <b>400 000</b>            | <b>2 510 937</b>                        | <b>19 460 337</b>  | <b>457 762</b>         | <b>22 829 036</b> |

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,3% от общей величины ссудной задолженности и 1,7% от общей величины активов Банка. В течение 2019 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам было списано 394 431 тыс. рублей, в т. ч. проценты в сумме 38 101 тыс. рублей.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П представлена в Разделе 5 «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма).

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 апреля 2020 года:

|  | <u>До востребования<br/>и менее 1 месяца</u> | <u>От 1 до 3<br/>месяцев</u> | <u>От 3 до 12<br/>месяцев</u> | <u>От 1 года до<br/>5 лет</u> | <u>Более 5 лет</u>      | <u>Просроченные</u>   | <u>Итого</u>             |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Требования к Банку России  | 3 303 225                                    | -                            | -                             | -                             | -                       | -                     | 3 303 225                |
| Требования к кредитным организациям  | 187 185                                      | -                            | 1 004 216                     | -                             | -                       | -                     | 1 191 401                |
| Требования к юридическим лицам и<br>индивидуальным предпринимателям                      | 1 062 086                                    | 492 764                      | 4 211 489                     | 8 512 008                     | 3 220 244               | 164 014               | 17 662 605               |
| Требования к физическим лицам  | 11 747                                       | 201                          | 2 001                         | 52 997                        | 224 574                 | 368                   | 291 88                   |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность,<br/>оцениваемая по амортизированной стоимости</b> | <b><u>4 564 243</u></b>                      | <b><u>492 965</u></b>        | <b><u>5 217 706</u></b>       | <b><u>8 565 005</u></b>       | <b><u>3 444 818</u></b> | <b><u>164 382</u></b> | <b><u>22 449 119</u></b> |

По состоянию на 1 января 2020 года:

|  | <u>До востребования<br/>и менее 1 месяца</u> | <u>От 1 до 3<br/>месяцев</u> | <u>От 3 до 12<br/>месяцев</u> | <u>От 1 года до<br/>5 лет</u> | <u>Более 5 лет</u>      | <u>Просроченные</u>   | <u>Итого</u>             |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Требования к Банку России  | 400 000                                      | -                            | -                             | -                             | -                       | -                     | 400 000                  |
| Требования к кредитным организациям  | 1 798 592                                    | -                            | 710 208                       | -                             | -                       | -                     | 2 508 800                |
| Требования к юридическим лицам и<br>индивидуальным предпринимателям                      | 479 704                                      | 424 279                      | 4 227 032                     | 9 710 088                     | 3 228 207               | 170 557               | 18 239 867               |
| Требования к физическим лицам  | 8 190  | 72                           | 2 914                         | 50 360                        | 221 105                 | 539                   | 283 180                  |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность,<br/>оцениваемая по амортизированной стоимости</b> | <b><u>2 686 486</u></b>                      | <b><u>424 351</u></b>        | <b><u>4 940 154</u></b>       | <b><u>9 760 448</u></b>       | <b><u>3 449 312</u></b> | <b><u>171 096</u></b> | <b><u>21 431 847</u></b> |

#### 4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

|   | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний                     | 3 492 008                             | 1 691 990                             |
| Корпоративные облигации   | 3 361 129                             | 4 527 468                             |
| Российские государственные облигации  | 1 129 374                             | 442 070                               |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями  | 95 193                                | 64 213                                |
| <i>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>        | <i>8 077 704</i>                      | <i>6 725 741</i>                      |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | -                                     | -                                     |
| <b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>8 077 704</b>                      | <b>6 725 741</b>                      |

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 апреля 2020 года в сумме 34 284 тыс. рублей и на 1 января 2020 года в сумме 38 184 тыс. рублей, учтен в источниках собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Анализ финансовых активов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

| на 1 апреля 2020 года  |                                   |                       |                       |                |           |
|--|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-----------|
|  | До востребования<br>и менее 30 дн | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Более 5<br>лет | Итого     |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                   |                       |                       |                |           |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 158 527                         | 496 165               | 6 075 527             | 122 077        | 8 077 703 |
| на 1 января 2020 года  |                                   |                       |                       |                |           |
|  |                                   | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Более 5<br>лет | Итого     |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                   |                       |                       |                |           |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                                   | 506 284               | 6 060 750             | 158 707        | 6 725 741 |

Ниже представлен анализ вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

|  | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Прочие компании финансового сектора  | 3 650 280                             | 2 990 883                             |
| Промышленное производство  | 2 863 917                             | 2 490 110                             |
| Деятельность органов государственной власти субъектов РФ                             | 1 129 374                             | 442 070                               |
| Услуги   | 130 519                               | 307 546                               |
| Транспорт и связь  | 119 025                               | 301 717                               |
| Торговля   | 72 609                                | 129 202                               |
| Банки  | 95 193                                | 64 213                                |
| Операции с недвижимым имуществом   | 16 787                                | -                                     |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | -                                     | -                                     |

Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

8 077 704

6 725 741

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2019 года в составе вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, просроченные финансовые активы отсутствуют.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 об иерархии справедливой стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, представлена ниже:

|           | 1 апреля<br>2019 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|-----------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Уровень 1 | 6 270 814                             | 4 967 522                             |
| Уровень 2 | 1 806 890                             | 1 758 219                             |
| Уровень 3 | -                                     | -                                     |

Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

8 077 704

6 725 741

| 1 апреля 2020 года  |                  |                  |           |                  |
|---|------------------|------------------|-----------|------------------|
|   | Уровень 1        | Уровень 2        | Уровень 3 | Итого            |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний                     | 3 492 008        | -                | -         | 3 492 008        |
| Корпоративные облигации   | 1 554 239        | 1 806 890        | -         | 3 361 129        |
| Российские государственные облигации  | 1 129 374        | -                | -         | 1 129 374        |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями  | 95 193           | -                | -         | 95 193           |
| <b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>        | <b>6 270 814</b> | <b>1 806 890</b> | -         | <b>8 077 704</b> |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | -                | -                | -         | -                |
| <b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>6 270 814</b> | <b>1 806 890</b> | -         | <b>8 077 704</b> |

| 1 января 2020 года  |                  |                  |           |                  |
|---|------------------|------------------|-----------|------------------|
|   | Уровень 1        | Уровень 2        | Уровень 3 | Итого            |
| Корпоративные облигации   | 2 769 249        | 1 758 219        | -         | 4 527 468        |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний                     | 1 691 990        | -                | -         | 1 691 990        |
| Российские государственные облигации  | 442 070          | -                | -         | 442 070          |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями  | 64 213           | -                | -         | 64 213           |
| <b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>        | <b>4 967 522</b> | <b>1 758 219</b> | -         | <b>6 725 741</b> |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | -                | -                | -         | -                |
| <b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>4 967 522</b> | <b>1 758 219</b> | -         | <b>6 725 741</b> |

1 апреля 2020 года

|   | Сумма переводов<br>долговых ценных<br>бумаг, имеющих в<br>наличии для продажи<br>из 1 во 2 уровень<br>иерархии,<br>тыс. рублей | Причина<br>перевода   | Сумма переводов<br>долговых ценных<br>бумаг, имеющих в<br>наличии для<br>продажи из 2 в 1<br>уровень иерархии,<br>тыс. рублей | Причина<br>перевода   |
|---|--|---|---|---|
| Кредитные<br>организации  | 77 613   | Рынок признан<br>неактивным, так<br>как не<br>соответствует<br>всем критериям<br>активности рынка<br>Методики | 92 767  | Рынок признан<br>активным, так как<br>соответствует<br>всем критериям<br>активности рынка<br>Методики |
| Корпоративные<br>облигации  | 665 510  |   | 90 120  |   |
| <b>Итого сумма<br/>переводов долговых<br/>ценных бумаг,<br/>имеющихся в<br/>наличии для продажи<br/>между первым и<br/>вторым уровнем<br/>иерархии<br/>справедливой<br/>стоимости</b> | <b>743 123</b>   |   | <b>182 887</b>  |   |

1 января 2020 года

|   | Сумма переводов<br>долговых ценных<br>бумаг, имеющих в<br>наличии для продажи<br>из 1 во 2 уровень<br>иерархии,<br>тыс. рублей | Причина<br>перевода   | Сумма переводов<br>долговых ценных<br>бумаг, имеющих в<br>наличии для<br>продажи из 2 в 1<br>уровень иерархии,<br>тыс. рублей | Причина<br>перевода   |
|---|--|---|---|---|
| Еврооблигации,<br>выпущенные<br>компаниями<br>специального<br>назначения крупных<br>российских банков и<br>компаний   | 191 909  | Рынок признан<br>неактивным, так<br>как не<br>соответствует<br>всем критериям<br>активности рынка<br>Методики | 180 283   | Рынок признан<br>активным, так как<br>соответствует<br>всем критериям<br>активности рынка<br>Методики |
| Корпоративные<br>облигации  | 4 254 780  |   | 3 331 455   |   |
| <b>Итого сумма<br/>переводов долговых<br/>ценных бумаг,<br/>имеющихся в<br/>наличии для продажи<br/>между первым и<br/>вторым уровнем<br/>иерархии<br/>справедливой<br/>стоимости</b> | <b>4 446 689</b>   |   | <b>3 511 738</b>  |   |

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 сохраненных выгод, связанных с переданными активами.

тыс. рублей

| Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО   | Контрагент по сделкам РЕПО | Ставка, % | 1 апреля 2019 года | срок до погашения облигаций |                |
|---|----------------------------|-----------|--------------------|-----------------------------|----------------|
|   |                            |           |                    | 1-3 месяца                  | До 1 года      |
| Облигации Федерального займа  | Кредитные организации      | 5,00      | 1 129 374          | 1 129 374                   | -              |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний | Кредитные организации      | 5,55      | 243 684            | -                           | 243 684        |
| <b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>             |                            |           | <b>1 373 058</b>   | <b>1 129 374</b>            | <b>243 684</b> |

тыс. рублей

| Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО   | Контрагент по сделкам РЕПО | Ставка, %   | 1 января 2020 года | срок до погашения облигаций |               |
|---|----------------------------|-------------|--------------------|-----------------------------|---------------|
|   |                            |             |                    | 4-5 лет                     | Свыше 5 лет   |
| Корпоративные облигации   | Кредитные организации      | 7,95 – 8,50 | 311 101            | 231 016                     | 80 085        |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b> |                            |             | <b>311 101</b>     | <b>231 016</b>              | <b>80 085</b> |



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

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

тыс. рублей

| Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО   | Контрагент по сделкам РЕПО | Ставка,%  | 1 апреля 2020 года |                  |
|---|----------------------------|-----------|--------------------|------------------|
|   |                            |           | 1 апреля 2020 года | 1 день           |
| Облигации федерального займа  | Кредитные организации      | 5,60-5,60 | 1 129 374          | 1 129 374        |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний                             | Кредитные организации      | 5,75-5,75 | 243 684            | 243 684          |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b> |                            |           | <b>1 373 058</b>   | <b>1 373 058</b> |

тыс. рублей

| Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО   | Контрагент по сделкам РЕПО | Ставка,%  | 1 января 2020 года |                 |
|---|----------------------------|-----------|--------------------|-----------------|
|   |                            |           | 1 января 2020 года | От 8 до 30 дней |
| Корпоративные облигации   | Кредитные организации      | 6,95-6,95 | 311 101            | 311 101         |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b> |                            |           | <b>311 101</b>     | <b>311 101</b>  |

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

| Вид актива, переданного без прекращения признания   | 1 апреля 2020 года  |  | 1 января 2020 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 |
| Облигации Федерального займа  | 1 129 374   | 1 104 047  | -   | -  |
| Корпоративные облигации   | -   | -  | 311 101   | 300 148  |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний   | 243 684   | 235 886  | -   | -  |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания</b> | <b>1 373 058</b>  | <b>1 339 933</b>   | <b>311 101</b>  | <b>300 148</b>   |

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения, их справедливая стоимость, сроки и условия использования обеспечения представлены в таблице:

тыс. рублей

| Финансовые активы, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО | Контрагент по сделкам РЕПО | Ставка репо, % | Срок репо |                    |  |
|---|----------------------------|----------------|-----------|--------------------|--|
|   |                            |                | 1 дн.     | 1 апреля 2020 года | Балансовая стоимость требований по возврату денежных средств по сделке |
| Корпоративные облигации                                     | Финансовая организация     | 6,25           | 490 466   | 565 439            | 490 466  |
| Облигации,  | Финансовая                 | 6,25           | 309 917   | 366 254            | 309 917  |

|  |             |  |                |                |                |
|--|-------------|--|----------------|----------------|----------------|
| выпущенные кредитными организациями                      | организация |  |                |                |                |
| <b>Итого финансовые активы, полученные в обеспечение</b> |             |  | <b>800 383</b> | <b>931 693</b> | <b>800 383</b> |

| Финансовые активы, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО | Контрагент по сделкам РЕПО | Ставка репо, % | Срок репо<br>От 8 до 30 дн. | тыс. рублей                                    |  |
|---|----------------------------|----------------|-----------------------------|--|--|
|   |                            |                |                             | Справедливая стоимость полученного обеспечения | 1 января 2020 года<br>Балансовая стоимость требований по возврату денежных средств по сделке |
| Корпоративные облигации                                     | Кредитные организации      | 6.2            | 1 078 439                   | 1 078 439                                      | 1 000 000  |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями              | Финансовая организация     | 6.35           | 506 235                     | 506 235  | 455 657  |
| <b>Итого финансовые активы, полученные в обеспечение</b>    |                            |                | <b>1 584 674</b>            | <b>1 584 674</b>                               | <b>1 455 657</b>   |

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

Переклассификация финансовых активов из одной категории в другую по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года не проводилась.

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

В связи с тем, что налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет РФ, уплачивается по месту нахождения Банка, а также каждого из ее обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, сумма требований к бюджетам некоторых областей превышает исчисленные суммы налога, подлежащие перечислению в данные бюджеты. Требования по налогу на прибыль на 1 апреля 2020 года составляет 1 351 тыс. рублей, на 1 января 2020 года 2 020 тыс. рублей.

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

В течение 1 квартала 2020 года сумма отложенных налоговых активов не изменилась и составила 92 349 тыс. рублей

#### **4.7. 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 по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

|  | <u>1 апреля<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 января<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</u> |
|--|--|--|
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 365 469  | 375 749  |
| Недвижимое имущество, полученное в аренду                      | 335 271  | -  |
| Здания, земля  | 191 203  | 192 937  |
| Мебель и оборудование  | 37 326   | 41 288   |
| Нематериальные активы  | 22 812   | 22 406   |
| Транспорт  | 11 588   | 8 254  |
| Капитальные вложения   | 5 109  | 5 109  |
| Объекты благоустройства  | 1 817  | 1 892  |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Материальные запасы   | 92             | 69             |
| Сумма резерва на возможные потери   | (5 109)        | (5 109)        |
| <b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b> | <b>965 578</b> | <b>642 595</b> |

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования с определенным сроком полезного использования, нормы амортизации представлены ниже. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

А

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, включает землю и недвижимое имущество, полученное Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств:

|  | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду     | 214 300                               | 214 300                               |
| Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности                          | 72 474                                | 72 474                                |
| Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности                      | 39 181                                | 49 461                                |
| Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду | 39 514                                | 39 514                                |
| <b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>                  | <b>365 469</b>                        | <b>375 749</b>                        |

Доход (расход) от сдачи в аренду основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности представлен ниже:

|   | Ожидаемый к<br>получению в течении<br>12 месяцев<br>тыс. рублей | 1 апреля<br>2020 года<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года<br>тыс. рублей |
|---|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Арендный доход по:<br>основным средствам                          | 783   | 155                                  | 1 127                                |
| недвижимости, временно не используемой в<br>основной деятельности | 10 416  | 2 683                                | 3 858                                |
| <b>Итого арендный доход</b>                                       | <b>11 199</b>   | <b>2 838</b>                         | <b>4 985</b>                         |
| Арендный расход по<br>основным средствам                          | 123 230   | 33 533                               | 122 860                              |
| <b>Итого арендный расход</b>                                      | <b>123 230</b>  | <b>33 533</b>                        | <b>122 860</b>                       |

Операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 квартал 2020 года составили 56 тыс. рублей, за 2019 год составили 6 797 тыс. рублей.

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

|  | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Квартиры   | 185 224                               | 295 930                               |
| Земли промышленного и иного специального назначения  | 59 000                                | 59 000                                |
| Недвижимое имущество непромышленного назначения и земли<br>особо охраняемых территорий под культурно-оздоровительный<br>комплекс | 35 946                                | 35 946                                |
| Земли сельскохозяйственного назначения   | 17 120                                | 17 120                                |
| Земли населенных пунктов и нежилые здания  | 11 275                                | 9 890                                 |
| Транспорт и оборудование   | 446                                   | 1 831                                 |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Сумма резерва на возможные потери                             | (12 754)       | (15 903)       |
| <b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> | <b>296 257</b> | <b>403 814</b> |

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

Информация о финансовом результате от реализации недвижимости учитываемой, в составе ДАПП представлена ниже:

|   | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Доходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи  | 822                                   | 14 228                                |
| Расходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи | 2 796                                 | 4 910                                 |
| <b>Итого финансовый результат от выбытия</b>  | <b>(1 974)</b>                        | <b>9 318</b>                          |

#### 4.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

|   | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы:</b>                              |                                       |                                       |
| Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:                    | 313 138                               | 348 246                               |
| - просроченная задолженность                                  | 312 793                               | 307 950                               |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 516                                   | 503                                   |
| <i>За вычетом резервов на возможные потери</i>                | <i>(307 254)</i>                      | <i>(307 448)</i>                      |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                         | <b>6 400</b>                          | <b>41 301</b>                         |
| <b>Прочие нефинансовые активы:</b>                            |                                       |                                       |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т. ч.: | 59 527                                | 52 080                                |
| - просроченная задолженность                                  | 2 798                                 | 2 408                                 |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль                   | 710                                   | 3 704                                 |
| Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:                    | 21 050                                | 8 594                                 |
| - просроченная задолженность                                  | 2 077                                 | 1 946                                 |
| <i>За вычетом резервов на возможные потери</i>                | <i>(42 501)</i>                       | <i>(32 025)</i>                       |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                       | <b>38 786</b>                         | <b>32 353</b>                         |
| <b>Итого прочие активы</b>                                    | <b>45 186</b>                         | <b>73 654</b>                         |

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

|               | на 1 апреля 2020 года                |                      |                       |                       |              |        |
|---------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--------|
|               | До востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Просроченные | Итого  |
| Прочие активы | 44 122                               | -                    | 606                   | -                     | 458          | 45 186 |
|               | на 1 января 2020 года                |                      |                       |                       |              |        |
|               | До востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Просроченные | Итого  |
| Прочие активы | 68 651                               | 3 084                | 1 382                 | -                     | 537          | 73 654 |

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой, ожидается в период, превышающий 12 месяцев по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года отсутствует.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2020 года в размере 349 755 тыс. рублей, на 1 января 2020 года в размере 339 473 тыс. рублей.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года составляет 317 668 тыс. рублей и 312 304 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года составляет 316 662 тыс. рублей и 311 385 тыс. рублей соответственно.

В течение 1 квартала 2020 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по прочим активам было списано 456 тыс. рублей. В течение 2020 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по прочим активам было списано 341 тыс. рублей.

#### **4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

|   | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений | -                                     | -                                     |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО                 | 1 339 936                             | 300 206                               |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>           | <b>1 339 936</b>                      | <b>300 206</b>                        |

#### **4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

|   | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Срочные депозиты  | 16 121 609                            | 14 821 281                            |
| Средства на расчетных и текущих счетах                                  | 3 440 216                             | 3 988 234                             |
| Прочие привлеченные средства  | 6 884 478                             | 5 934 364                             |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*</b> | <b>26 446 303</b>                     | <b>24 743 879</b>                     |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 883 950 тыс. рублей и 5 934 342 тыс. рублей соответственно.

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

|   | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Финансовый сектор                             | 7 399 855                             | 6 154 673                             |
| Торговля                                      | 845 922                               | 1 166 472                             |
| Недвижимость                                  | 512 657                               | 671 387                               |
| Производство прочих неметаллических продуктов | 495 331                               | 394 614                               |
| Строительство                                 | 281 822                               | 405 785                               |
| Транспорт и связь                             | 281 213                               | 270 108                               |
| Деятельность гостиниц и ресторанов            | 97 924                                | 102 583                               |

|  | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Добывающая промышленность и металлургия                                    | 58 890                                | 134 611                               |
| Сельское хозяйство   | 58 274                                | 73 703                                |
| Пищевая промышленность   | 58 175                                | 33 931                                |
| Научные исследования и разработки  | 5 289                                 | 13 741                                |
| Энергетика   | 3 918                                 | 6 910                                 |
| Прочее   | 625 085                               | 819 391                               |
| Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей,<br>всего:         | 15 721 924                            | 14 495 970                            |
| в том числе  |                                       |                                       |
| подлежащие страхованию   | 15 721 238                            | 14 491 429                            |
| не подлежащие страхованию  | 686                                   | 4 541                                 |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными<br/>организациями</b> | <b>26 446 303</b>                     | <b>24 743 879</b>                     |

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

#### **4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

|  | 1 апреля 2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января 2020 года,<br>тыс. рублей |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Производные финансовые инструменты, по которым<br/>ожидается уменьшение экономических выгод</b> | <b>237 716</b>                     | <b>78</b>                          |
| <b>Вид базисного актива</b>  |                                    |                                    |
| Иностранная валюта   | 237 716                            | 71                                 |
| Ценные бумаги  | -                                  | 7                                  |
| <b>Вид производных финансовых инструментов</b>   |                                    |                                    |
| СВОП   | 192 120                            | 71                                 |
| Форвард  | 45 596                             | 7                                  |

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

| на 1 апреля 2020 года   |                                      |                       |                       |                |         |
|---|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---------|
|   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше 5<br>лет | Итого   |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток | 7 516                                | 21 016                | 209 184               | -              | 237 716 |
| на 1 января 2020 года   |                                      |                       |                       |                |         |
|   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше 5<br>лет | Итого   |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 78                                   | -                     | -                     | -              | 78      |

#### **4.13. Выпущенные долговые обязательства**

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

|  | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | Ставка, % | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей | Ставка, % |
|--|---------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|
| Выпущенные облигации                           | 83                                    | 0,50-6,50 | 31                                    | 0,50-8,00 |
| Выпущенные векселя, в т. ч.:                   | 54 388                                |           | 44 964                                |           |
| _-беспроцентные                                | 1 328                                 | -         | 1 307                                 | -         |
| -процентные                                    | 53 060                                | 0,05-7,00 | 43 657                                | 0,05-7,00 |
| Сберегательные сертификаты                     | -                                     | -         | 7 184                                 | 5,00      |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b> | <b>54 471</b>                         |           | <b>52 179</b>                         |           |

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

| на 1 апреля 2020 года             |                                      |                       |                       |                |        |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|--------|
|                                   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше 5<br>лет | Итого  |
| Выпущенные долговые обязательства | -                                    | 16 994                | 17 061                | 20 414         | 54 471 |
| на 1 января 2020 года             |                                      |                       |                       |                |        |
|                                   | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше 5<br>лет | Итого  |
| Выпущенные долговые обязательства | 7 212                                | 11 451                | 17 008                | 16 508         | 52 179 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

#### 4.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|   | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>              |                                       |                                       |
| Арендные платежи                                    | 336 704                               | -                                     |
| Обязательства по выплате вознаграждений работникам  | 63 443                                | 180 178                               |
| Прочая кредиторская задолженность                   | 6 885                                 | 4 547                                 |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>         | <b>407 032</b>                        | <b>184 725</b>                        |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>            |                                       |                                       |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 32 370                                | 50 140                                |
| Расчеты по налогам и сборам                         | 15 997                                | 44 166                                |
| Доходы будущих периодов                             | -                                     | -                                     |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>       | <b>48 367</b>                         | <b>94 306</b>                         |
| <b>Итого прочие обязательства*</b>                  | <b>455 399</b>                        | <b>279 031</b>                        |

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

| на 1 апреля 2020 года |                                      |                      |                       |                       |         |
|-----------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------|
|                       | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Итого   |
| Прочие обязательства  | 91 252                               | 26 492               | 4 552                 | 333 103               | 455 399 |
| на 1 января 2020 года |                                      |                      |                       |                       |         |
|                       | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Итого   |
| Прочие обязательства  | 110 507                              | 166 458              | 1 850                 | 216                   | 279 031 |

**4.15. 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 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | Восстановление<br>резерва,<br>тыс. рублей | Создание<br>резерва,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Условные обязательства кредитного характера:</b>  |                                       |   |                                     | -                                     |
| Неиспользованные кредитные линии   | 66 221                                | (481 115)                                 | 483 624                             | 63 712                                |
| Выданные гарантии и поручительства   | 5 660                                 | (34 327)                                  | 14 631                              | 25 355                                |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов | 1 242                                 | (109)                                     | 301                                 | 1 050                                 |
| <b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>          | <b>73 123</b>                         | <b>(515 551)</b>                          | <b>498 556</b>                      | <b>90 117</b>                         |

**4.16. Средства акционеров**

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 апреля 2020 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.

**4.17. Резервный фонд**

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

**4.18. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив)**

Представлена следующим образом:

|  | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 13 949                                | 44 977                                |
| Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (218 411)                             | (78 218)                              |
| Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль       | 6 648                                 | 6 648                                 |
| <b>Итого переоценка ценных бумаг</b>                                 | <b>(197 814)</b>                      | <b>(26 593)</b>                       |

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

Представлена следующим образом:

|  | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|



|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Прирост стоимости основных средств при переоценке                 | 165 001        | 165 001        |
| Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль    | (33 000)       | (33 000)       |
| <b>Итого переоценка основных средств и нематериальных активов</b> | <b>132 001</b> | <b>132 001</b> |

#### 4.20. *Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки*

Представлены следующим образом:

|  | <b>1 апреля<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</b> | <b>1 января<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</b> |
|--|--|--|
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      | 29 744   | 34 284   |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 739  | 2 307  |
| <b>Итого переоценка основных средств и нематериальных активов</b>  | <b>37 483</b>                                  | <b>36 591</b>                                  |

#### 4.21 *Безотзывные обязательства кредитной организации*

Представлены следующим образом:

|   | <b>1 апреля<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</b> | <b>1 января<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</b> |
|---|--|--|
| <b>Безотзывные обязательства</b>  |  |  |
| Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий   | 2 562 214                                      | 2 320 674                                      |
| Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий   | 86 434   | 38 904   |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе  | 931 693  | 1 584 674                                      |
| Обязательства по производным финансовым инструментам  | 3 498 809                                      | 4 590 376                                      |
| Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора | 525 828  | 64 037   |
| <b>Итого безотзывные обязательства</b>  | <b>7 604 978</b>                               | <b>8 598 665</b>                               |

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

### 5.1. *Процентные доходы*

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

|   | <b>1 кв.2020 год,<br/>тыс. рублей</b> | <b>%</b>   | <b>1 кв.2019 год,<br/>тыс. рублей</b> | <b>%</b>   |
|---|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|------------|
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 489 045                               | 76,2       | 531 700                               | 59,7       |
| От вложений в ценные бумаги   | 114 384                               | 17,9       | 317 678                               | 35,7       |
| От размещения средств в кредитных организациях                            | 38 110                                | 5,9        | 41 497                                | 4,6        |
| <b>Итого процентные доходы</b>  | <b>641 539</b>                        | <b>100</b> | <b>890 875</b>                        | <b>100</b> |

### 5.2. *Процентные расходы*

|  | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | %          | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей | %          |
|--|-------------------------------|------------|-------------------------------|------------|
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 368 227                       | 99,3       | 337 919                       | 71,6       |
| По привлеченным средствам кредитных организаций                            | 2 274                         | 0,6        | 133 747                       | 28,3       |
| По выпущенным долговым обязательствам                                      | 402                           | 0,1        | 625                           | 0,1        |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>370 903</b>                | <b>100</b> | <b>472 291</b>                | <b>100</b> |

**5.3 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

|  | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Доходы от операций с производными финансовыми инструментами.   | 1 493 076                     | 252 897                       |
| - от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, из них:                      | 1 492 842                     | 252 735                       |
| - форварды   | -                             | 11 204                        |
| - свопы  | 1 492 842                     | 241 531                       |
| - от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:                           | 234                           | 162                           |
| - -форварды  | 234                           | 162                           |
| Расходы от операций с производными финансовыми инструментами.  | 785 014                       | 364 631                       |
| - от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранная валюта, из них:                      | 784 976                       | 363 616                       |
| - фьючерсы   | -                             | -                             |
| - форварды   | 64 465                        | -                             |
| - свопы  | 750 511                       | 363 615                       |
| - от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:                           | 38                            | 1 015                         |
| - -форварды  | 38                            | 1 015                         |
| <b>Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:</b> | <b>708 062</b>                | <b>(111 734)</b>              |

**5.4 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

|   | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг   | -                             | 233                           |
| Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг  | -                             | -                             |
| <b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:</b> | <b>-</b>                      | <b>233</b>                    |

**5.5 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

|   | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:</b> | <b>45 927</b>                 | <b>12 398</b>                 |
| в том числе:  |                               |                               |

|  |                 |               |
|--|-----------------|---------------|
| - от операций с долговыми ценными бумагами   | 45 927          | 12 398        |
| из них:  |                 |               |
| Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (128 212)       | 37 083        |
| - долговых ценных бумаг  | (128 212)       | 37 083        |
| Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период:        | (82 285)        | 49 481        |
| - от операций с долговыми ценными бумагами   | <u>(82 285)</u> | <u>49 481</u> |

**5.6 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 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 и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – ОРОКУ), сформированные под различные виды активов, изменялись следующим образом:

| тыс. рублей  | на 01.04.2020    | создание/(восстановление) резерва | списание активов за счет сформированного резерва | на 01.01.2020    | на 01.04.2019    | создание/(восстановление) резерва | списание активов за счет сформированного резерва | на 01.01.2019    |
|--|------------------|-----------------------------------|--|------------------|------------------|-----------------------------------|--|------------------|
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам, в т.ч. | 1 364 790        | (29 306)                          | (3 636)  | 1 397 732        | 1 890 296        | 178 020                           | -  | 1 716 684        |
| по требованиям к юридическим лицам резерва на возможные потери   | 1 370 165        | 112 621                           | (2 333)  | 1 259 877        | 1 649 851        | 92 993                            | -  | 1 556 858        |
| ОРОКУ  | (201 720)        | (106 645)                         | 178  | (95 253)         | (16 736)         | (16 736)                          | -  | -                |
| по требованиям к физическим лицам резерва на возможные потери  | 84 813           | (22 720)                          | -  | 107 533          | 132 837          | (2 658)                           | -  | 135 495          |
| ОРОКУ  | 36 104           | (21 138)                          | -  | 57 242           | 13 875           | 13 875                            | -  | -                |
| резерва на возможные потери  | 1                | 1                                 | -  | -                | -                | (5)                               | -  | 5                |
| ОРОКУ  | 1 336            | 1 074                             | -  | 262              | 436              | 436                               | -  | -                |
| по требованиям к кредитным организациям резерва на возможные потери  | 27               | 27                                | -  | -                | -                | -                                 | -  | -                |
| ОРОКУ  | 3 233            | 1 153                             | -  | 2 080            | 2 325            | 2 325                             | -  | -                |
| по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности резерва на возможные потери  | 101 152          | 6 399                             | (1 482)  | 96 235           | 111 901          | 87 575                            | -  | 24 326           |
| ОРОКУ  | (30 514)         | 10                                | 1  | (30 525)         | (4 308)          | (4 308)                           | -  | -                |
| по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги резерва на возможные потери   | 193              | (88)                              | -  | 281              | 115              | 115                               | -  | -                |
| ОРОКУ  | -                | -                                 | -  | -                | -                | -                                 | -  | -                |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 46 437           | 979                               | -  | 45 458           | 54 804           | 54 804                            | -  | -                |
| резерва на возможные потери  | 29 550           | (4 453)                           | -  | 34 003           | 20 281           | 20 281                            | -  | -                |
| ОРОКУ  | 16 887           | 5 432                             | -  | 11 455           | 34 523           | 34 523                            | -  | -                |
| Изменение резерва по прочим потерям, в т. ч. по прочим активам   | 440 731          | (9 432)                           | (456)  | 450 618          | 463 133          | (2 374)                           | (318)  | 469 347          |
| резерва на возможные потери  | 354 854          | 10 728                            | (456)  | 344 582          | 398 254          | 35 829                            | (318)  | 362 743          |
| ОРОКУ  | -                | (17)                              | -  | 17               | 72               | 72                                | -  | -                |
| по долгосрочным активам, предназначенным для продажи   | 12 754           | (3 149)                           | -  | 15 903           | 1 385            | (7 274)                           | -  | 8 659            |
| по условным обязательствам кредитного характера резерва на возможные потери  | 84 258           | (23 811)                          | -  | 108 069          | 67 017           | (30 929)                          | -  | 97 946           |
| ОРОКУ  | (11 135)         | 6 817                             | -  | (17 952)         | (3 595)          | (3 595)                           | -  | -                |
| <b>Итого</b>   | <b>1 851 958</b> | <b>(37 759)</b>                   | <b>(4 092)</b>                                   | <b>1 893 808</b> | <b>2 353 429</b> | <b>195 927</b>                    | <b>(318)</b>                                     | <b>2 186 031</b> |

**5.7 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**

Представлены следующим образом:

|  | <u>1 кв.2020 год,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 кв.2019 год,<br/>тыс. рублей</u> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой                         | 400 037                               | 186 029                               |
| Расходы от операций с иностранной валютой                        | 862 403                               | 151 403                               |
| <b>Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой</b> | <b>(462 366)</b>                      | <b>34 626</b>                         |
| Доходы от переоценки иностранной валюты                          | 3 677 369                             | 1 790 907                             |
| Расходы от переоценки иностранной валюты                         | 3 960 314                             | 1 705 265                             |
| <b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>  | <b>(282 945)</b>                      | <b>85 642</b>                         |
| <b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>   | <b>(745 311)</b>                      | <b>120 268</b>                        |

Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода не признавались.

**5.8 Комиссионные доходы**

Представлены следующим образом:

|  | <u>1 кв.2020 год,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 кв.2019 год,<br/>тыс. рублей</u> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| От расчетного и кассового обслуживания                   | 33 257                                | 43 249                                |
| От осуществления переводов денежных средств              | 34 936                                | 30 786                                |
| От открытия и ведения банковских счетов                  | 9 310                                 | 10 301                                |
| От операций по выдаче банковских гарантий                | 1 695                                 | 4 303                                 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским договорам | 3                                     | 5                                     |
| От других операций                                       | 6 103                                 | 7 335                                 |
| <b>Итого чистые доходы</b>                               | <b>85 304</b>                         | <b>95 979</b>                         |

**5.9 Комиссионные расходы**

Представлены следующим образом:

|  | <u>1 кв.2020 год,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 кв.2019 год,<br/>тыс. рублей</u> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Расходы за услуги по переводам денежных средств          | 19 468                                | 28 477                                |
| Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями | 1 030                                 | 892                                   |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание             | 499                                   | 508                                   |
| Расходы за открытие и ведение банковских счетов          | 110                                   | 66                                    |
| Другие комиссионные расходы                              | 941                                   | 1 624                                 |
| <b>Итого чистые расходы</b>                              | <b>22 408</b>                         | <b>31 567</b>                         |

**5.10 Прочие операционные доходы**

Представлены следующим образом:

|  | <u>1 кв.2020 год,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 кв.2019 год,<br/>тыс. рублей</u> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами    | 3 566                                 | 151                                   |
| Доходы от операций по прочим привлеченным средствам                                  | 3 452                                 | 1 875                                 |
| Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 2 803                                 | 253                                   |
| Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи           | 822                                   | 6 137                                 |
| Доходы от аренды   | 583                                   | 715                                   |
| Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами                | 458                                   | 57                                    |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Доходы от операций по привлеченным депозитам | 428           | 590           |
| Прочие доходы                                | 378           | 828           |
| Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам | -             | 433           |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>      | <b>12 490</b> | <b>11 039</b> |

### 5.11 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

|   | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Расходы на содержание персонала                               | 173 725                       | 243 975                       |
| Организационные и управленческие расходы                      | 67 098                        | 61 274                        |
| Амортизация   | 34 885                        | 9 863                         |
| Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию | 30 791                        | 62 157                        |
| Прочие операционные расходы                                   | 3 105                         | 4 035                         |
| Другие расходы, относимые к прочим                            | 128                           | 122                           |
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы   | 25                            | 40                            |
| Расходы от реализации прав требования                         | 12                            | 10 446                        |
| Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами           | -                             | 71                            |
| <b>Итого операционные расходы</b>                             | <b>309 769</b>                | <b>391 983</b>                |

### 5.12 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» представлен ниже:

|  | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Краткосрочные вознаграждения</b>  |                               |                               |
| Заработная плата сотрудникам   | 136 006                       | 189 960                       |
| Налоги и отчисления по заработной плате  | 37 559                        | 53 866                        |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников  | 104                           | 115                           |
| <b>Долгосрочные вознаграждения</b>   |                               |                               |
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 56                            | 34                            |
| <b>Итого</b>   | <b>173 725</b>                | <b>243 975</b>                |

### 5.13 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

|   | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль, всего:  | 19 045                        | 18 771                        |
| в том числе:  |                               |                               |
| Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15% | 9 344                         | 18 180                        |
| Налог на прибыль по ставке 20%  | 9 111                         | -                             |
| Налог на прибыль, удержанный иностранным государством   | 590                           | 591                           |
| Изменение отложенного налога на прибыль   | -                             | -                             |
| Прочие налоги, всего:   | 16 744                        | 15 771                        |
| в том числе:  |                               |                               |
| Налог на добавленную стоимость  | 12 854                        | 12 489                        |
| Налог на имущество  | 1 123                         | 2 160                         |
| Налог на землю  | 2 516                         | 983                           |
| Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест   | 238                           | 110                           |
| Транспортный налог  | -                             | 25                            |
| Уплаченная госпошлина   | 13                            | 4                             |
| <b>Итого</b>  | <b>35 789</b>                 | <b>34 542</b>                 |

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль за 2020 и 2019 годы составляет 20%.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 апреля 2020 года и 1 апреля 2019 года, Банком не осуществлялись.

#### 5.14 Совокупный доход

|  | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Изменение фонда переоценки основных средств</b>   | -                             | -                             |
| Уменьшение прироста стоимости основных средств   | -                             | -                             |
| Увеличение прироста стоимости основных средств   | -                             | -                             |
| <b>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток</b>   | -                             | -                             |
| основные средства  | -                             | -                             |
| основные средства  | -                             | -                             |
| <b>Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>  | <b>(170 329)</b>              | <b>334 910</b>                |
| Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:  | (128 212)                     | 242 909                       |
| Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:                              | (43 009)                      | 37 083                        |
| Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | 892                           | 54 918                        |
| <b>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток</b>  | -                             | -                             |
| оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | -                             | -                             |
| приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)   | -                             | -                             |
| приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | -                             | -                             |

#### 6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Информация об изменении источников собственных средств (капитала) Банка может быть представлена следующим образом:

| тыс.руб.  | Средства акционеров | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Резервный фонд | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) | Итого источники капитала |
|---|---------------------|---|---|----------------|---|--|--------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2019 года</b>                      | <b>3 035 000</b>    | <b>(484 965)</b>  | <b>214 581</b>  | <b>455 250</b> | <b>-</b>  | <b>1 962 030</b>                             | <b>5 181 896</b>         |
| Дивиденды объявленные                                     | -                   | -   | -   | -              | -   | -  | -                        |
| Совокупный доход (убыток) за период, всего                | -                   | 279 992   | 1   | -              | 54 918  | (133 835)                                    | 201 076                  |
| в т.ч.  |                     |   |   |                |   |  |                          |
| прибыль (убыток) после налогообложения за отчетный период | -                   | -   | -   | -              | -   | (133 835)                                    | (133 835)                |
| прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период       | -                   | 279 992   | 1   | -              | 54 918  | -  | 334 911                  |
| <b>Остаток на 1 апреля 2019 года</b>                      | <b>3 035 000</b>    | <b>(204 973)</b>  | <b>214 582</b>  | <b>455 250</b> | <b>54 918</b>   | <b>1 828 195</b>                             | <b>5 382 972</b>         |
| <b>Остаток на 1 января 2020 года</b>                      | <b>3 035 000</b>    | <b>(26 593)</b>   | <b>132 001</b>  | <b>455 250</b> | <b>36 591</b>   | <b>2 133 640</b>                             | <b>5 755 889</b>         |
| Дивиденды объявленные                                     | -                   | -   | -   | -              | -   | -  | -                        |
| Совокупный доход (убыток) за период, всего                | -                   | (171 221)   | -   | -              | 892   | 47 261                                       | (123 068)                |
| в т.ч.  |                     |   |   |                |   |  |                          |
| прибыль (убыток) после налогообложения за отчетный период | -                   | -   | -   | -              | -   | 47 261                                       | 47 261                   |
| прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период       | -                   | (171 221)   | -   | -              | 892   | -  | (170 329)                |
| <b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>                      | <b>3 035 000</b>    | <b>(197 814)</b>  | <b>132 001</b>  | <b>455 250</b> | <b>37 483</b>   | <b>2 170 901</b>                             | <b>5 632 821</b>         |



Общий совокупный убыток Банка за 1 квартал 2020 год в сравнении с аналогичным периодом прошлого года составил 123 068 тыс. рублей, за 1 квартал 2019 год общий совокупный доход составлял 201 076 тыс. рублей).

Изменение переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив)

|   | <u>1 кв. 2020 года,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 кв. 2019 года,<br/>тыс. рублей</u> |
|---|---|---|
| Остаток на начало отчетного периода   | (26 593)                                | (484 965)                               |
| Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг  | 559 429                                 | 1 093 158                               |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг                     | 3 787                                   | 76 096                                  |
| Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг  | (687 641)                               | (850 249)                               |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости ценных бумаг                     | (46 796)                                | (39 013)                                |
| Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки ценных бумаг | -                                       | -                                       |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b>   | <b><u>(197 814)</u></b>                 | <b><u>(204 973)</u></b>                 |

Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенного на отложенное налоговое обязательство

|   | <u>1 кв. 2020 года,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 кв. 2018 года,<br/>тыс. рублей</u> |
|---|---|---|
| Остаток на начало отчетного периода   | 132 001                                 | 214 581                                 |
| Прирост (снижение) стоимости основных средств при переоценке  | -                                       | 1                                       |
| Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств | -                                       | -                                       |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b>   | <b><u>132 001</u></b>                   | <b><u>214 582</u></b>                   |

Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство

|  | <u>1 кв. 2020 год,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 кв. 2019 года,<br/>тыс. рублей</u> |
|--|--|---|
| Остаток на начало отчетного периода  | 36 591                                 | -                                       |
| Создание (восстановление) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 432                                  | 34 522                                  |
| Корректировка резервов на возможные потери по ценным бумагам до величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным долговым ценным бумагам            | (4 540)                                | 20 396                                  |
| Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки                          | -                                      | -                                       |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b>  | <b><u>37 483</u></b>                   | <b><u>54 918</u></b>                    |

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода – выплаты не производились.

## **7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

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 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2020 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Наличные денежные средства  | 1 009 083                             | 800 559                               |
| Денежные средства на счетах в ЦБ РФ   | 585 024                               | 319 217                               |
| Средства на корреспондентских счетах в банках,                                    | 181 979                               | 463 183                               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты<br/>(кроме обязательных резервов)</b> | <b>1 776 086</b>                      | <b>1 582 959</b>                      |

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 апреля 2020 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило прирост в сумме 193 127 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности составил 2 446 139 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 680 370 тыс. рублей.

В течение 1 кв. 2020 и 1 кв. 2019 годов инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

## **8 ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

### **8.1 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.**

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 (включая кредитный риск контрагента/эмитента);

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

Конкретные виды рисков Банк определяет следующим образом:

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

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

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

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

*Валютный риск* - величина рыночного риска по открытым 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.

Регуляторный (комплаенс) риск – риск 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. Регуляторный риск банк относит к рискам, принимаемым во внимание, как совокупность форм проявления (реализации) значимых рисков: операционного риска в части правового риска и иных форм проявления (реализации), совпадающих с правовым риском по факторам возникновения, потери от которых не являются прямыми денежными потерями в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и подобных выплат; и риска потери деловой репутации, возникшего вследствие факторов, совпадающих с факторами возникновения правового риска, дополненных возможным нарушением документированных этических норм ведения банковской деятельности.

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

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

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

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

*Управление рисками* – 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 регуляторного (комплаенс) риска и 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 отдельную 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 (экономического капитала). 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 правонарушений.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
  - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
  - описание процессов управления рисками;
  - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
  - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
  - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения правонарушений. К таким правилам и практике Банк относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления.

Все риски, которыми Банк считает необходимым управлять, как значимые, так и принимаемые во внимание, подлежат оцениванию.

В отношении значимых рисков Банк считает необходимым использовать преимущественно количественное оценивание.

Методология оценивания, набор и источники данных, используемых для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности. Более значимые риски, как правило, оцениваются с помощью более совершенных методов.

К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:

- стандартные методы, применение которых предписано Банком России;
- внутренние методы, основанные на применении математических моделей;
- внутренние методы, основанные на применении профессионального суждения.

В случае использования внутренних методов, основанных на применении математических моделей, методология построения моделей соответствует минимальным требованиям, предъявляемым базельскими соглашениями. Банк стремится к использованию VaR- оценок риска.

Применение методов количественного оценивания, основанных на профессиональном суждении, имеет целью определение суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков. Банк стремится к максимальной объективизации выводов профессионального суждения.

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

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 целом, 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 апреля 2020 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 109 257 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 957 787 тыс. рублей
- рыночного риска - 883 244 тыс. рублей
- операционного риска – 268 226 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 028 210 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 2 013 720 тыс. рублей
- рыночного риска - 740 873 тыс. рублей
- операционного риска – 273 617 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 апреля 2020 года составляет 2 981 010 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 084 830 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 69 391 тыс. рублей;
- валютного риска – 27 958 тыс. рублей
- рыночного риска - 290 801 тыс. рублей
- операционного риска – 306 420 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 200 810 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2020 года составляла 3 077 507 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 145 181 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 43 528 тыс. рублей;
- валютного риска – 8 962 тыс. рублей
- рыночного риска - 226 306 тыс. рублей
- операционного риска – 309 463 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 343 267 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 апреля 2020 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 1 676 818 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 235 758 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 745 252 тыс. рублей

Имеющийся на 1 апреля 2020 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 6 456 787 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 5 226 923 тыс. рублей
- основной капитал - 5 226 923 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 229 864 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 46%. Величина допустимой склонности к риску на 1 апреля 2020 года установлена в размере 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 2020 года выглядела следующим образом:

- базового капитала не менее 1 731 098 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 308 130 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 769 377 тыс. рублей

Имевшийся на 1 января 2020 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 5 765 700 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 4 667 472 тыс. рублей
- основной капитал - 4 667 472 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 098 228 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 2020 года 97%.

### **8.1.1 Кредитный риск**

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, Правление и Кредитный комитет Банка. Кредитное управление Банка ежемесячно проводит анализ кредитного портфеля на предмет контроля утвержденных форм риска концентрации, не реже одного раза в год представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения.

Ежемесячный контроль соблюдения утвержденных нормативных и сигнальных значений лимитов по операциям кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц осуществляет Управление рисками Банка на основании информации подготовленной Кредитным управлением.

- **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.

- **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 информации 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. Функции мониторинга и контроля за уровнем сформированных резервов сосредоточены в структурном подразделении в составе Кредитного управления Департамента сопровождения кредитных операций.

- Резервирование под ожидаемые потери. Порядок и методология формирования регуляторного резерва и оценочного резерва отражены во внутренних нормативных документах Банка:

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 20-50 % 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 270 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 и повышения ликвидности залога со степенью ликвидности «низкая» до степени «средняя», к полученной рыночной стоимости применяется скидка в размере 20 %, далее полученная величина уменьшается на предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога. К рыночной стоимости предмета залога со степенью ликвидности «высокая», «средняя» дополнительная скидка не применяется.

Полученная справедливая стоимость обеспечения уменьшается на предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога. Размер предполагаемых расходов, связанных с реализацией залога, зависит от вида предмета залога, количества единиц предмета залога и их рыночной стоимости и устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Пересматриваются периодически на основании служебной записки Управление по проверке и оценке залогов.

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

|                                |                               |
|--------------------------------|-------------------------------|
| Тип                            | Периодичность мониторинга     |
| Недвижимость                   | Не реже одного раза в год     |
| Транспорт                      | Не реже одного раза в полгода |
| Оборудование, прочее имущество | Не реже одного раза в полгода |
| Товары в обороте               | Не реже одного раза в полгода |

Характер и балансовая стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности, на которое может быть обращено взыскание по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

|                                | Категория<br>качества (I, II) | 1 апреля 2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января 2020 года,<br>тыс. рублей. |
|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Недвижимость                   | II                            | 13 752 938                         | 14 037 642                          |
| Оборудование                   | II                            | 722 349                            | 711 409                             |
| Транспортные средства          | II                            | 417 514                            | 430 076                             |
| Ценные бумаги                  | I                             | 48 480                             | 39 513                              |
| Ценные бумаги                  | II                            | 45 992                             | -                                   |
| Поручительство ФСКМСБ          | II                            | 36 400                             | 36 400                              |
| Гарантийный депозит            | I                             | 30 000                             | 30 000                              |
| <b>Итого сумма обеспечения</b> |                               | <b>15 053 673</b>                  | <b>15 285 040</b>                   |

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.

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.

Классификация кредитных активов.

Классификация кредитных активов зависит от значения двух критериев:

1. Тип бизнес-модели,
2. SPPI-тест договорных денежных потоков.

При первоначальном признании кредитные активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк признает кредитный актив, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств только в случае, когда становится стороной, получающей права и обязанности по заключенному договору в отношении данного кредитного продукта. В момент первоначального признания Банк классифицирует кредитный продукт.

В связи с тем, что Банк по всем кредитным продуктам используется бизнес-модель «удержание до получения», то в момент первоначального признания Банк классифицирует кредитные продукты, которые прошли SPPI-тест, как учитываемые по амортизированной стоимости, в ином случае – по справедливой стоимости (через прочий совокупный доход).

Первоначальное признание кредитных активов.

При первоначальном признании кредитного актива, учитываемого в последующем по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС/линейного метода, определяется его первоначальная справедливая стоимость.

При расчете ЭПС учитываются все комиссии и сборы, полученные Банком при предоставлении кредитного продукта и/или в течение его срока существования, а также затраты, понесенные Банком при предоставлении кредитного продукта, размер которых признан Банком существенным. Метод ЭПС применяется к кредитным продуктам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания. К кредитным продуктам, срок погашения которых равен 1 году или менее 1 года при их первоначальном признании, а также со сроком погашения «до востребования», метод ЭПС не применяется. Для расчета первоначальной амортизированной стоимости таких кредитных продуктов используется линейный метод, корректировки не формируются.

Для кредитных продуктов со сроком погашения более 1 года на момент первоначального признания: если разница между амортизированной стоимостью кредитного продукта, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (более 2 %), метод ЭПС не применяется. Для расчета первоначальной амортизированной стоимости таких кредитных продуктов используется линейный метод, корректировки не формируются.

В случае, если срок погашения кредитного актива после продления договора стал превышать 1 год, то необходимость расчета амортизированной стоимости актива методом ЭПС определяется с использованием критерия существенности: разница между амортизированной стоимостью

кредитного продукта, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, если составляет более 2 %.

По приобретенным правам требования сроком погашения свыше 1 года, по которым периодичность уплаты процентов установлена реже 1 раза в год, либо выплата процентов договором не предусмотрена, амортизированная стоимость приобретенного права требования рассчитывается по методу ЭПС, без применения критерия существенности.

В случае если кредитный продукт на момент первоначального признания имел срок погашения менее одного года, а затем после пролонгации договора стал иметь срок погашения более одного года или срок погашения кредитного продукта был более одного года, но перенесен по окончании срока договора на счет "до востребования" или сокращен на срок менее 1 года, то Банк применяет метод ЭПС в том случае, если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, составляет существенную величину.

Разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, признается существенной, если указанные суммы отличаются более, чем на 2 %.

Если указанная разница составила 2 % и менее, Банк не формирует корректировок.

Изменение процентных ставок по кредитным активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости кредитного актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Расчет справедливой стоимости кредитного актива при первоначальном признании.

При первоначальном признании кредитные активы и обязательства по предоставлению денежных средств, в последующем измеряемые по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, измеряются кредитной организацией по текущей справедливой стоимости, увеличенной на затраты, непосредственно связанные с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

По кредитным линиям рассчитывается справедливая стоимость транша, выданного на дату признания актива, а также обязательств по предоставлению кредитных средств.

Если отношение эффективной процентной ставки к рыночной процентной ставке меньше значения критерия существенности (30 %), то справедливой стоимостью считается сумма предоставленных денежных средств.

Если отношение эффективной процентной ставки к рыночной процентной ставке больше значения критерия существенности (30 %), то расчет основывается на наблюдаемых данных и производится методом дисконтирования потоков.

Справедливая стоимость кредитных активов рассчитывается на основании договорных и прогнозных потоков денежных средств.

Первоначальное признание банковских гарантий

Классификация и оценка финансовых обязательств по выдаче банковских гарантий производится по следующим типовым продуктам:

- Прямая гарантия;
- Контргарантия.

Остальные продукты не классифицируются по МСФО.

При первоначальном признании оценка обязательств по выданным банковским гарантиям производится по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данного финансового обязательства. Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

В случае, если справедливая стоимость обязательства по выданной банковской гарантии отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость по договору оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании необходимо определить является ли цена сделки рыночной.

Если гарантия выдана на рыночных условиях, то ее справедливая стоимость при первоначальном признании равна сумме вознаграждения за выдачу гарантии, уменьшенной или увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данной гарантии.

Если гарантия выдана на нерыночных условиях, то ее справедливая стоимость при первоначальном признании равна сумме вознаграждения за выдачу гарантии, исчисленной исходя из рыночных условий, уменьшенной или увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данной гарантии. Положительная/отрицательная разница между справедливой стоимостью и величиной фактически полученного вознаграждения (существенная

разница) отражается на счетах учета корректировок и амортизируется исходя из срока действия договора линейным способом (1 раз в месяц, согласно выстроенного графика амортизации).

Последующая оценка кредитных активов и обязательств по предоставлению денежных средств по амортизированной стоимости.

Для определения амортизированной стоимости исходя из ожидаемых денежных потоков и срока существования кредитного продукта (ожидаемого срока погашения/возврата) используется ЭПС, рассчитанная при первоначальном признании.

В случае, если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) кредитного актива, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные условиями кредитного актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

Прибыли и убытки по финансовым активам, учитываемым по кредитным продуктам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках:

- при обесценении кредитного актива;
- при модификации кредитного актива;
- в процессе учета кредитного актива по амортизированной стоимости (начисление процентного дохода);
- когда происходит прекращение признания кредитного актива.

Пересчет амортизированной стоимости с применением метода ЭПС производится путем вычисления дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков по первоначальной ЭПС (возникающая при пересчете разница относится на финансовый результат).

Амортизированная стоимость кредитных активов определяется не реже 1 раза в месяц (в последний рабочий день месяца), а также на даты полного или частичного погашения (возврата) основного долга и/или процентов, включая досрочное погашение кредитного актива.

Последующая оценка кредитных активов и обязательств по предоставлению денежных средств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредитного актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости кредитного актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение кредитного актива.

Изменение справедливой стоимости кредитного актива признается существенным, если оно составляет более 10 % балансовой стоимости актива.

При последующей оценке кредитных линий справедливая стоимость балансовой части актива рассчитывается в разрезе траншей.

Последующая оценка обязательств по выданным банковским гарантиям.

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям определяется ежеквартально (в последний рабочий день квартала), при необходимости отражаются корректировки.

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии могут учитываться по усмотрению Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитный актив считается обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому активу.

Обесценение кредитного актива.

Кредитный продукт обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения. Банк на регулярной основе производит оценку эффективности объективных признаков обесценения, используемых для определения уровня кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что данные критерии способны идентифицировать существенный рост кредитного риска до того, как сумма станет просроченной.

При первоначальном признании кредитного актива убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход (кроме долевого инструмента), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Величина резерва оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»),

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов. В целях формирования резервов, Банк распределяет финансовые инструменты по стадиям обесценения.

Методика отнесения кредитного актива в определенную стадию обесценения. Выделяются 3 стадии обесценения кредитных активов:

- Стадия 1 - включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;

- Стадия 2 - включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют признаки произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;

- Стадия 3 - включает финансовые активы с выявленными признаками произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

В основу методики отнесения кредитного актива в ту или иную стадию обесценения в соответствии с требованиями МСФО Банк закладывает оценку регуляторного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В качестве обоснования применения требований по формированию регуляторного резерва в основе «Порядка определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии» Банк принимает во внимание, следующее:

1. Размер сформированного регуляторного резерва является показателем уровня кредитного риска по заданному кредитному активу, и отражает уровень возможных потерь ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Оценочные резервы также представляют собой ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам, обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии.

2. При определении категории качества и размера регуляторного резерва по кредитному активу Банком производится комплексный анализ финансового положения заемщика, обслуживания долга и иных дополнительных факторов, способных повлиять на исполнение заемщиком обязательств по ссуде.

3. В рамках комплексной оценки финансового положения заемщика учитывается в том числе, но не исключительно, ряд факторов, являющихся признаками обесценения кредитного актива в соответствии с требованиями МСФО.

Банк считает систему оценки финансового положения заемщика в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П комплексной и объективной.

Комплексная оценка финансового положения заключается в том, что Банком разработана система коэффициентного анализа финансового положения заемщика, в рамках которого анализируются и оцениваются показатели финансовой устойчивости, ликвидности, рентабельности, деловой активности предприятия. Оценка финансового положения заемщика по результатам коэффициентного анализа корректируется с учетом величины и динамики показателя чистых активов предприятия, а также с учетом наличия влияния дополнительных факторов деятельности предприятия, способных повлиять на выполнение им своих обязательств перед кредиторами, а также с учетом наличия отдельных факторов, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 590-П и указанных в п. 6.1 настоящего Порядка.

4. Размер регуляторного резерва устанавливается и пересматривается на регулярной основе по всем заемщикам, есть возможность посмотреть исторические данные, которые хранятся в течение продолжительного времени.



Порядок определения ставки нормативного резерва.

Оценка ставки нормативного резерва осуществляется при наличии/отсутствии факторов обесценения, влияющих на размер ставки сформированного нормативного резерва по ссуде. Дополнительно оценка ставки нормативного резерва осуществляется в случаях модификации кредитного актива.

Порядок формирования оценочного резерва по кредитным активам.

Оценки и признание ожидаемых кредитных убытков.

Оценочный резерв (ECL) рассчитывается на основании ожидаемого размера задолженности (EAD) в соответствии с вероятностью дефолта (PD) и долей потерь в случае наступления дефолта (LGD). Расчет производится за год либо за весь период действия актива, в зависимости от стадии обесценения.

PD – вероятность дефолта: отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

PD для кредитных активов/обязательств, классифицированных в 1 стадию, рассчитывается за 1 год, при расчете не учитывается срок до погашения кредитного актива:

$PD_{12мес.} = \text{ставка нормативного резерва, определенная в порядке, установленном в разделе 2.1 настоящей Методики.}$

PD для кредитных активов/обязательств, классифицированных во 2 и 3 стадии, рассчитывается с учетом всего срока, оставшегося до погашения (если он превышает срок 1 год):

В том случае, если по кредитным активам/обязательствам, классифицированным во 2 или 3 стадию, срок при первоначальном признании равен или меньше 1 года, или в течение срока существования актива/обязательства срок становится равным или меньше 1 года, то PD для таких активов равен ставке нормативного резерва.

EAD - величина кредитного требования, подверженного риску дефолта: отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы процентов, начисленных по просроченным платежам.

Для балансовой части кредитных активов рассчитывается на основании договорных и прогнозных потоков денежных средств (с учетом просроченной задолженности по основному долгу и процентам) по активу

LGD - Уровень потерь при дефолте: рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

Вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев устанавливается как на индивидуальной, так и коллективной основе в зависимости от типа финансового инструмента.

В целях оценки вероятности возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на следующей основе:

- вид инструмента;
- наличие просрочки
- величина кредитного риска;
- вид обеспечения;

Показатель LGD является расчетной величиной, определяемой по следующей формуле:

$LGD = 100\% - \text{коэффициент обеспеченности.}$

По кредитным линиям показатель LGD рассчитывается в разрезе траншей.

В том случае, если справедливая стоимость обеспечения равна сумме ссудной задолженности по кредитной линии, то в данном случае сумма справедливой стоимости обеспечения, отнесенная на транш, равна сумме ссудной задолженности по траншу.

В том случае, если справедливая стоимость обеспечения больше суммы ссудной задолженности по кредитной линии, то справедливая стоимость обеспечения в первую очередь разносится по траншам в сумме, равной ссудной задолженности по траншу, а неиспользованная сумма справедливой стоимости относится на неиспользованный лимит по кредитной линии (при этом сумма справедливой стоимости не может превышать сумму неиспользованного лимита).

В случае отсутствия обеспечения LGD равен 100%.

Раскрытие информации о кредитных активах в разрезе стадий обесценения.

тыс. рублей

| Стадия обесценения | Оценочный резерв под убытки на 1 апреля 2020 года | Оценочный резерв под убытки на 1 января 2020 года | Изменение +/-  | Изменение %  | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)) на 1 апреля 2020 года | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)) на 1 января 2020 года | Изменение +/-   | Изменение %  |
|--------------------|---|---|----------------|--------------|---|---|-----------------|--------------|
| Стадия 1           | 150 268   | 156 551   | -6 284         | -4.01        | 16 082 635  | 16 850 768  | -768 132        | -4.56        |
| Стадия 2           | 702 894   | 716 722   | -13 828        | -1.93        | 3 893 733   | 3 826 776   | 66 958          | 1.75         |
| Стадия 3           | 551 105   | 562 733   | -11 627        | -2.07        | 884 856   | 901 621   | -16 766         | -1.86        |
| <b>Итого</b>       | <b>1 404 267</b>                                  | <b>1 436 006</b>                                  | <b>-31 739</b> | <b>-2.21</b> | <b>20 861 224</b>   | <b>21 579 165</b>   | <b>-717 940</b> | <b>-3.33</b> |

Раскрытие информации о кредитных активах в разрезе рыночных/ не рыночных условий кредитования.

тыс. рублей

| Условия договора | Оценочный резерв под убытки 1 апреля 2020 года | Оценочный резерв под убытки 1 января 2020 года | Изменение +/-  | Изменение %  | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%)) на 1 апреля 2020 года | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%)) 1 января 2020 года | Изменение +/-   | Изменение %  |
|------------------|--|--|----------------|--------------|--|---|-----------------|--------------|
| Рыночные         | 1 240 799                                      | 1 266 899                                      | -26 108        | -2.06        | 20 597 100   | 21 310 118  | -713 018        | -3.35        |
| Не рыночные      | 163 468  | 169 107  | -5 639         | -3.33        | 264 125  | 269 047   | -4 922          | -1.83        |
| <b>Итого</b>     | <b>1 404 267</b>                               | <b>1 436 006</b>                               | <b>-31 739</b> | <b>-2.21</b> | <b>20 861 225</b>  | <b>21 579 165</b>   | <b>-717 940</b> | <b>-3.33</b> |

Раскрытие информации о миграции кредитных активов по стадиям обесценения:

| Миграция (Стадия на начало периода -> Стадия на конец периода) | Оценочный резерв под убытки на 1 апреля 2020 года (миграция за квартал) | Оценочный резерв под убытки на 1 января 2020 года (миграция за год) | Изменение +/- | Изменение % | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)) на 1 апреля 2020 года | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)) на 1 января 2020 года | Изменение +/- | Изменение % |
|--|---|---|---------------|-------------|---|---|---------------|-------------|
| Стадия 1 --> Стадия 1  | 114 474   | -   | 114 474       | 100         | 13 210 902  | -   | 13 210 902    | 100         |
| Стадия 1 --> Стадия 2  | 30 430  | -   | 30 430        | 100         | 262 333   | -   | 262 333       | 100         |
| Стадия 2 --> Стадия 1  | 268   | -   | 268           | 100         | 95 536  | -   | 95 536        | 100         |
| Стадия 2 --> Стадия 2  | 528 283   | -   | 528 283       | 100         | 3 323 744   | -   | 3 323 744     | 100         |

|                          |                  |                  |                |              |                   |                   |                 |              |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|-------------------|-------------------|-----------------|--------------|
| Стадия 2 --><br>Стадия 3 | 2 191            | -                | 2 191          | 100          | 11 769            | -                 | 11 769          | 100          |
| Стадия 3 --><br>Стадия 3 | 548 914          | -                | 548 914        | 100          | 873 086           | -                 | 873 086         | 100          |
| --> Стадия 1             | 35 526           | 156 551          | -121 025       | -77.31       | 2 776 197         | 16 850 768        | -14 074 570     | -83.52       |
| --> Стадия 2             | 144 181          | 716 722          | -572 541       | -79.88       | 307 657           | 3 826 776         | -3 519 119      | -91.96       |
| --> Стадия 3             | 0                | 562 733          | -562 733       | -100         | 0                 | 901 621           | -901 621        | -100         |
| <b>Итого</b>             | <b>1 404 267</b> | <b>1 436 006</b> | <b>-31 739</b> | <b>-2.21</b> | <b>20 861 224</b> | <b>21 579 165</b> | <b>-717 940</b> | <b>-3.33</b> |

Раскрытие информации о сумме обеспечения, влияющего на размер сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

|                                    | тыс. рублей        |                    |               |             |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|-------------|
|                                    | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года | Изменение +/- | Изменение % |
| Справедливая стоимость обеспечения | 18 531 733         | 18 376 680         | 155 054       | 0.84        |

В том числе информация о сумме обеспечения, корректирующего размер сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки до «0»:

|   | тыс. рублей        |                    |               |             |
|---|--------------------|--------------------|---------------|-------------|
|   | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года | Изменение +/- | Изменение % |
| Справедливая стоимость обеспечения  | 12 899 957         | 12 396 198         | 503 759       | 4.06        |
| Портфель (ссудная задолженность, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) | 2 667 628          | 2 367 989          | 299 639       | 12.65       |

Перечень и состав обеспечения, справедливая стоимость которого участвует в формировании оценочного резерва, утверждается решением Правления Банка.

При формировании оценочного резерва учитывается следующее обеспечение:

- Предметы залога, удовлетворяющие требованиям главы 6 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Иные объекты недвижимости, по которым определена справедливая стоимость в соответствии с «Порядком определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии в АО Банк «Национальный стандарт».

Справедливая стоимость указанного обеспечения заложена в основу расчета приведенной стоимости обеспечения, которая в дальнейшем учитывается при формировании оценочного резерва.

Приведенная стоимость обеспечения 12месяцев = Справедливая стоимость обеспечения/(1+процентная ставка по кредиту/365)^(МИН(365;количество дней до погашения)+ количество дней на реализацию обеспечения)

Приведенная стоимость обеспечения на весь срок кредита = Справедливая стоимость обеспечения/(1+процентная ставка по кредиту/365)^(количество дней до погашения + количество дней на реализацию обеспечения)

При расчете ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев используется приведенная стоимость обеспечения 12месяцев, а для расчета ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента - приведенная стоимость обеспечения на весь срок кредита.

Раскрытие информации о финансовых активах, по которым произошло существенное изменение предусмотренных договором денежных потоков\*:

|  | тыс. рублей        |                    |               |             |
|--|--------------------|--------------------|---------------|-------------|
| Существенные модификации   | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года | Изменение +/- | Изменение % |
| Оценочный резерв под убытки  | 272 184            | 249 888            | 22 296        | 8.92        |
| Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) | 554 076            | 519 472            | 34 604        | 6.66        |

\* Под финансовыми активами, по которым произошло существенное изменение предусмотренных договором денежных потоков, Банк понимает финансовые активы, по которым произошла существенная модификация.

Модификация кредитного актива.

Амортизированная стоимость кредитного продукта пересчитывается с применением метода ЭПС при существенной модификации кредитного договора, т.е. при таком изменении условий договора, в результате которого меняются ожидаемые потоки денежных средств (например, при изменении процентной ставки по договору, валюты договора).

Модификация может быть признана существенной, если произошло изменение договорных условий (заключение дополнительного соглашения), в результате которого меняется один или несколько условий договора:

- изменение должника (заключение дополнительного соглашения о переводе долга на третье лицо);
- валюта договора;
- вид процентной ставки (с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную);
- снижение процентной ставки, связанное с изменением рыночных условий, более, чем на 3 % пункта;
- изменение амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва более, чем на 20%;
- изменение графика погашения по кредиту, изменение срока кредитования,
- и др.

Событие «существенная модификация» приводит к прекращению признания немодифицированного финансового актива и признанию нового модифицированного.

Перечень изменений договорных условий, приводящих к существенной модификации, может быть дополнен иными критериями при внесении изменений в Учетную политику Банка.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

|  | тыс. рублей                                      |  |  |                   |
|--|--|--|--|-------------------|
|  | <u>Розничное<br/>банковское<br/>обслуживание</u> | <u>Корпоративное<br/>банковское<br/>обслуживание</u> | <u>Инвестицион-<br/>ная<br/>деятельность</u> | <u>Итого</u>      |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                  | 5 404  | 326 576  | 253 043                                      | 585 023           |
| Средства кредитных организаций   | -  | -  | 530 221                                      | 530 221           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | -  | -  | 27 228                                       | 27 228            |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 291 887  | 17 662 607   | 4 494 625                                    | 22 449 119        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -  | -  | 8 077 704                                    | 8 077 704         |
| Прочие финансовые активы   | 364  | 21 944   | 5 080  | 27 388            |
|  | <b>297 655</b>                                   | <b>18 011 127</b>                                    | <b>13 387 901</b>                            | <b>31 696 683</b> |

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

|  | тыс. рублей                                      |  |  |              |
|--|--|--|--|--------------|
|  | <u>Розничное<br/>банковское<br/>обслуживание</u> | <u>Корпоративное<br/>банковское<br/>обслуживание</u> | <u>Инвестицион-<br/>ная<br/>деятельность</u> | <u>Итого</u> |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                  | 3 070  | 197 517  | 118 630                                      | 319 217      |
| Средства кредитных организаций   | -  | -  | 510 453                                      | 510 453      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | -  | -  | 111 105                                      | 111 105      |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 283 178  | 18 239 868   | 2 908 801                                    | 21 431 847   |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -  | -  | 6 725 741                                    | 6 725 741    |

|                          |                |                   |                   |                   |
|--------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Прочие финансовые активы | 364            | 1 059             | 12 154            | 13 577            |
|                          | <u>286 612</u> | <u>18 438 444</u> | <u>10 386 884</u> | <u>29 111 940</u> |

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П. и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания №4983-У от 27 ноября 2018 года.

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.

#### **8.1.1.1 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, рисков при проведении расчетов, операционных рисков (в частности – «расчетных»).

Банк отмечает, что 1 (первый) квартал 2020 года характеризуется высокой вероятностью возникновения/реализации Кредитного риска контрагента/эмитента (далее в разделе «риск контрагента») в существенных объемах – по причине реализации Рисков внешней среды, связанных с введением режима повышенной готовности в Российской Федерации, законодательных ограничений на территориях функционирования контрагентов/эмитентов, где существует угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19.

Однако указанные риски не превышают уровня, соответствующего банковской отрасли в целом, самооценка Системы управления кредитным риском контрагента/эмитента не выявила необходимости применения экстренных/существенных мер/операций по изменению политики и стратегии работы Банка на финансовых рынках.

Используемая Банком Стратегия управлением Риск контрагента является актуальной и эффективной, сводится к его минимизации и исключению – через: диверсификацию; ограничение (лимитирование) – в целях обеспечения маржинальности проводимых операций, абсорбции риска и ликвидность финансовых инструментов, повышая эффективность работы Банка и устойчивость его развития.

В соответствии с принятой стратегией - реализуемая Банком система управления Риск контрагента:

- распространяется на весь спектр предлагаемых Банком услуг, продуктов и осуществляемых операций на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках;
- рассматривается Банком применительно как к отдельным контрагентам/эмитентам, так и к группам взаимосвязанных лиц, управляя производным риском концентраций;
- проводится Банком на регулярной основе, включая процедуры мониторинга, верификации и пересмотра принятых 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 мероприятий и методов управления им, правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;

- поддержание актуальности, в том числе через верификацию, специализированных методик оценки финансового положения контрагентов/эмитентов, учитывающих профиль их деятельности, количественные и качественные оценки;

- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь, в том числе в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, в частности МСФО 9;

- диверсификация риска;

- структурирование проводимых операций, включая необходимость подписания с контрагентами генеральных соглашений содержащих условия неттинга;

- ограничение Риска, введение системы лимитов и сигнальных значений. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом.

Система лимитов:

- имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется Финансовым комитетом и/или правлением Банка в пределах своих полномочий;

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

-- Лимиты межбанковского кредитования, включая корреспондентские отношения;

-- Лимиты индивидуальных позиций, вложений;

-- Портфельные лимиты, в том числе отраслевые;

-- Лимиты по времени;

-- Лимиты возможных операций, в том числе конверсионных, РЕПО, включая перечень финансовых инструментов, которые возможно принимать в обеспечение;

-- Лимиты на финансовый результат;

-- Лимиты на контрагента, включая расчетные/поставочные лимиты;

-- Лимиты концентрации, в том числе отраслевые;

-- Лимиты пределов Дисконтирования.

Ключевые методы кредитного риска контрагентов/эмитентов и его контроля реализуются в виде «оценки риска», «управления риском» и его «контроля», 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 в соответствии с российскими и международными требованиями и стандартами включая расчет вероятности дефолта (PD и других производных/связанных показателей);
  - 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 (этапах):

- Первый уровень – предварительный контроль. Проводится уполномоченным работником Инвестиционного департамента перед совершением операции на финансовом рынке и представляет собой проверку наличия свободных лимитов и возможности проведения операции на финансовых рынках.

- Второй уровень – оперативный (операционный) контроль. Осуществляется трейдером – работником Инвестиционного департамента и его непосредственным руководителем (Начальником подразделения, в обязанности которого входит осуществление собственных операций на финансовых рынках, Директором Инвестиционного департамента), либо лицом, уполномоченным на то Директором Инвестиционного департамента. Оперативный контроль производится в момент совершения сделок.

- Третий уровень – текущий контроль. Проводится сразу после заключения сделок (операций) на финансовых рынках и в конце торгового дня. Осуществляется работниками Инвестиционного Департамента и Управлением по работе с инвестиционными рынками.

- Четвертый уровень – последующий контроль, который состоит из двух контуров:

1-й контур последующего контроля - контроль по закрытому операционному дню по проведенным сделкам на финансовом рынке в балансе Банка на предмет соблюдения установленных лимитов. Осуществляет Управление сопровождения операций на финансовом рынке.

2-й контур последующего контроля – контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, проводится Контролером профучастника. И контроль в рамках плановых проверок Службы внутреннего аудита.

Определенные функции и порядок проведения контроля финансовых операций утверждаются финансовым комитетом и/или Правлением Банка при согласовании соответствующих бизнес-моделей и профильных (специализированных) внутрибанковских документах Банка.

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

- фронт - офисный модуль «EGAR Focus»;

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

Основными целями реализуемой Системы управления кредитными рисками контрагентов/эмитентов Банк устанавливает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери;

- увеличение стоимости Банка путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;

- поддержание положительного инвестиционного имиджа Банка.

Наличие и эффективное функционирование Системы управления кредитным риском контрагентов/эмитентов в Банке, оперативного реагирования на него на всех уровнях в частности, обеспечивают органы управления Банка, задачи и функции которых определены во внутрибанковских нормативных документах.

Требования Банка к управлению кредитным риском контрагента/эмитента, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России и внутрибанковских норм. Система управления риском обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким ухудшениям кредитного



качества контрагентов/эмитентов на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

Банк избегает принятия кредитного риска контрагента/эмитента по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ценными бумагами.

Реализация Банком описанной политики управления кредитным риском контрагента/эмитента привела:

- к формированию диверсифицированной лимитной книги (ведомости) Банка;
- к своевременному выявлению нарушений лимитов и оценке критичности (существенности) нарушения;
- к отсутствию нарушений установленных сигнальных значений для операций с контрагентами/эмитентами, в том числе в части их концентраций;
- к отсутствию за рассматриваемый период в составе операций Банка дефолтов контрагентов/эмитентов.

#### Данные стресс-тестирования кредитного риска контрагента/эмитента

Управлением по работе с инвестиционными рынками и анализа активно-пассивных операций Банка (далее «Управление по работе с ИР») не реже раза в месяц проводит стресс-тестирование кредитного риска контрагента/эмитента. Процедура и сценарий (методология) стресс-тестирования закреплены в Политике по работе на финансовых рынках АО Банк «Национальный стандарт», которая утверждена решением Совета директоров Банка.

Применяемый Банком рассматриваемый стресс-тест, с учетом согласованных допущений (исключений), основан на следующих сценариях:

- учитывается история дефолтов контрагентов/эмитентов по лимитной ведомости (книге) Банка за последние 5 (пять) лет;
- заложен расчет вероятных потерь Банка через необходимость формирования стресс-резервирования по причинам:
  - отсутствие активности рынка ценных бумаг (- облигации, акции) и/или ликвидности выпусков ценных бумаг (- облигации, акции) в которых имеются вложения Банка и как следствие – отсутствие возможности оценки (расчета) справедливой стоимости требований Банка и/или необходимости их резервировать;
  - и/или
  - ухудшение финансового положения контрагентов по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, поставки ценных бумаг,
  - и как следствие - ухудшение (миграция) кредитного качества требований Банка на дату стресс-тестирования на 100% (V группа риска) в соотношении: 2% / 5% / 10% от общей суммы требований Банка к контрагентам/эмитентам = [расчетный объем стресс-тестирования].

Полученная сумма расчетного объема стресс-резервирования не должна превышать стрессовый запас по Капиталу Банка (далее – «СЗК»), где уровни стресс-тестирования оцениваются как:

- нарушение СЗК при 2% обесценении требований - критический уровень;
- нарушение СЗК при 5% обесценении требований - слабый уровень;
- нарушение СЗК при 10% обесценении требований - удовлетворительный уровень.

По результатам проведенного в 1 квартале 2020г. ежемесячного тестирования - отсутствуют нарушения СЗК (достаточности капитала) при всех уровнях (отклонениях) стресс-тестирования, что позволяет оценить его: «хорошо».

Детализированная информация по рассматриваемому стресс-тестированию, его расчету, в соответствии с Политикой по работе на финансовых рынках АО Банк «Национальный стандарт», утвержденной Советом директоров (Протокол № 49 от 07.02.2019г.), приведена для Членов Правления и Совета Директоров на внутрикorporативном информационном ресурсе: R:\РИСКИ\Стресс-тестирование\Кредитный риск контрагента (эмитента).

По мнению Управления по работе с ИР, результаты стресс-тестирования свидетельствуют о достаточной устойчивости Банка к кредитному риску контрагента/эмитента.

#### **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 долевыми ценными бумагами;
- валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- товарного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

Банк принимает 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, установлен закрытый перечень финансовых инструментов, с которыми Банк осуществляет операции. Проведение торговых операций с финансовыми инструментами осуществляется в пределах лимитов, утверждаемых решением Финансового комитета Банка в рамках своих полномочий и/или Правлением банка.

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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года составила:

|   | <u>1 апреля<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</u> | <u>1 января<br/>2020 года,<br/>тыс. рублей</u> |
|---|--|--|
| <b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b> | 11 040 556                                     | 9 260 917                                      |
| Процентный риск, в том числе:             | 883 228  | 740 810  |
| - Специальный процентный риск             | 759 850  | 610 846  |
| - Общий процентный риск                   | 123 379  | 129 964  |
| Фондовый риск, в том числе:               | -  | -  |
| - Специальный фондовый риск               | -  | -  |
| - Общий фондовый риск                     | -  | -  |
| Товарный риск, в том числе:               | 16   | 63   |
| - Основной товарный риск                  | 13   | 52   |
| - Дополнительный товарный риск            | 3  | 11   |
| Валютный риск                             | -  | -  |
| <b>Величина рыночного риска</b>           | <u>11 040 556</u>                              | <u>9 260 917</u>                               |

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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 апреля 2020 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляет 883 244 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 496 825 тыс. рублей
- основного капитала не менее 662 433 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 220 811 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 740 873 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 416 741 тыс. рублей
- основного капитала не менее 555 655 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 185 218 тыс. рублей

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивался оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», но и проводил 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 апреля 2020 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 290 801 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 163 576 тыс. рублей
- основного капитала не менее 218 101 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 72 700 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 3,2428%.

По состоянию на 1 января 2020 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 226 306 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 127 297 тыс. рублей

- основного капитала не менее 169 730 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 56 576 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 2,7197%.

### Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 фондовый риск равен нулю.

### Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Величина риска распределена в портфеле следующим образом:

| Актив  | Доля в портфеле      |                      | Рыночный риск (доля) |                      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|  | 1 апреля 2020 года,% | 1 января 2020 года,% | 1 апреля 2020 года,% | 1 января 2020 года,% |
| Государственные облигации, (в том числе ОФЗ) | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Корпоративные облигации                      | 42,79                | 67,32                | 49,10                | 72,37                |
| Государственные Еврооблигации                | 13,98                | 6,57                 | 10,73                | 5,07                 |
| Корпоративные Еврооблигации                  | 43,23                | 26,11                | 40,17                | 22,56                |
| Акции  | -                    | -                    | -                    | -                    |

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года:

|          | 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 | (1 559,48096)                                   | 1 560,05315 | 1,9991        | 1,8526  | 14 978 648  | 7,0774368  | 28 611 146  |

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2020 года:

|          | 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 | (1 625,37129)                                   | 1 625,98113 | 2,4635        | 2,2763  | 15 548 967  | 8,9284609  | 30 493 897  |

### 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 апреля 2020 года величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком, составляет 16 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 9 тыс. рублей
- основного капитала не менее 12 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 4 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 года величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком, составляла 63 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 35 тыс. рублей
- основного капитала не менее 47 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 16 тыс. рублей

### **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%-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.

- 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 апреля 2020 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,9953%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 27 958 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 апреля 2020 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 апреля 2020 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 15 726 тыс. рублей
- основного капитала не менее 20 969 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 6 989 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,3827%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составлял 8 962 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2020 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 2020 года, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 5 041 тыс. рублей
- основного капитала не менее 6 722 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 2 240 тыс. рублей

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

|                   | Российские<br>рубли<br>тыс.руб | Евро<br>тыс. руб. | Доллары<br>США<br>тыс. руб. | Прочие<br>валюты<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|-------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>     |                                |                   |                             |                               |                    |
| Денежные средства | 495 643                        | 256 292           | 246 090                     | 11 058                        | 1 009 083          |

|  | Российские<br>рубли<br>тыс.руб | Евро<br>тыс. руб. | Доллары<br>США<br>тыс. руб. | Прочие<br>валюты<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|--|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 745 693                        | -                 | -                           | -                             | 745 693            |
| Обязательные резервы   | 160 669                        | -                 | -                           | -                             | 160 669            |
| Средства в кредитных организациях  | 99 166                         | 297 562           | 101 665                     | 31 828                        | 530 221            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 27 228                         | -                 | -                           | -                             | 27 228             |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 21 205 789                     | 1 223 003         | 20 327                      | -                             | 22 449 119         |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 3 361 130                      | -                 | 4 716 574                   | -                             | 8 077 704          |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)            | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Требование по текущему налогу на прибыль   | 1 351                          | -                 | -                           | -                             | 1 351              |
| Отложенный налоговый актив   | 92 349                         | -                 | -                           | -                             | 92 349             |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 965 578                        | -                 | -                           | -                             | 965 578            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 296 257                        | -                 | -                           | -                             | 296 257            |
| Прочие активы  | 44 834                         | 352               | -                           | -                             | 45 186             |
| <b>Всего активов</b>   | <b>27 335 018</b>              | <b>1 777 209</b>  | <b>5 084 656</b>            | <b>42 886</b>                 | <b>34 239 769</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                |                   |                             |                               |                    |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 20 291 515                     | 1 616 605         | 5 842 415                   | 35 704                        | 27 786 239         |
| Средства кредитных организаций   | 1 339 934                      | -                 | -                           | 2                             | 1 339 936          |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 18 951 581                     | 1 616 605         | 5 842 415                   | 35 702                        | 26 446 303         |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | 13 253 228                     | 1 423 393         | 1 036 843                   | 8 484                         | 15 721 948         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 237 716                        | -                 | -                           | -                             | 237 716            |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 8 011                          | 20 414            | 26 046                      | -                             | 54 471             |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| оцениваемые по амортизированной стоимости  | 8 011                          | 20 414            | 26 046                      | -                             | 54 471             |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Отложенные налоговые обязательства   | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Прочие обязательства   | 455 398                        | -                 | 1                           | -                             | 455 399            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 73 123                         | -                 | -                           | -                             | 73 123             |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>21 065 763</b>              | <b>1 637 019</b>  | <b>5 868 462</b>            | <b>35 704</b>                 | <b>28 606 948</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>6 269 255</b>               | <b>140 190</b>    | <b>(783 806)</b>            | <b>7 182</b>                  | <b>5 632 821</b>   |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>   | <b>(662 854)</b>               | <b>(110 174)</b>  | <b>641 126</b>              | <b>2 796</b>                  | <b>(129 106)</b>   |
| <b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>                           | <b>5 606 401</b>               | <b>30 016</b>     | <b>(142 680)</b>            | <b>9 978</b>                  | <b>5 503 715</b>   |

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

|   | Российские<br>рубли<br>тыс.руб | Евро<br>тыс. руб. | Доллары<br>США<br>тыс. руб. | Прочие<br>валюты<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                |                   |                             |                               |                    |
| Денежные средства   | 526 329                        | 124 477           | 143 351                     | 6 402                         | 800 559            |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 474 772                        | -                 | -                           | -                             | 474 772            |
| Обязательные резервы  | 155 555                        | -                 | -                           | -                             | 155 555            |
| Средства в кредитных организациях                                       | 103 960                        | 311 210           | 81 146                      | 14 137                        | 510 453            |

|  | Российские<br>рубли<br>тыс.руб | Евро<br>тыс. руб. | Доллары<br>США<br>тыс. руб. | Прочие<br>валюты<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|--|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 111 105                        | -                 | -                           | -                             | 111 105            |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 20 384 642                     | 1 028 742         | 18 463                      | -                             | 21 431 847         |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 4 527 468                      | -                 | 2 198 273                   | -                             | 6 725 741          |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)            | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Требование по текущему налогу на прибыль   | 2 020                          | -                 | -                           | -                             | 2 020              |
| Отложенный налоговый актив   | 92 349                         | -                 | -                           | -                             | 92 349             |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 642 595                        | -                 | -                           | -                             | 642 595            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 403 814                        | -                 | -                           | -                             | 403 814            |
| Прочие активы  | 45 342                         | 28 147            | 165                         | -                             | 73 654             |
| <b>Всего активов</b>   | <b>27 314 396</b>              | <b>1 492 576</b>  | <b>2 441 398</b>            | <b>20 539</b>                 | <b>31 268 909</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                |                   |                             |                               |                    |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 18 961 907                     | 1 336 805         | 4 735 056                   | 10 317                        | 25 044 085         |
| средства кредитных организаций   | 300 206                        | -                 | -                           | -                             | 300 206            |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 18 661 701                     | 1 336 805         | 4 735 056                   | 10 317                        | 24 743 879         |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | 12 504 872                     | 1 130 971         | 854 539                     | 5 588                         | 14 495 970         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 78                             | -                 | -                           | -                             | 78                 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 15 024                         | 16 508            | 20 647                      | -                             | 52 179             |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| оцениваемые по амортизированной стоимости  | 15 024                         | 16 508            | 20 647                      | -                             | 52 179             |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | 47 530                         | -                 | -                           | -                             | 47 530             |
| Отложенные налоговые обязательства   | -                              | -                 | -                           | -                             | -                  |
| Прочие обязательства   | 278 090                        | 300               | 641                         | -                             | 279 031            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 90 117                         | -                 | -                           | -                             | 90 117             |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>19 392 746</b>              | <b>1 353 613</b>  | <b>4 756 344</b>            | <b>10 317</b>                 | <b>25 513 020</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>7 921 650</b>               | <b>138 963</b>    | <b>(2 314 946)</b>          | <b>10 222</b>                 | <b>5 755 889</b>   |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>   | <b>(1 963 854)</b>             | <b>(114 759)</b>  | <b>2 251 321</b>            | <b>-</b>                      | <b>172 708</b>     |
| <b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>                           | <b>5 957 796</b>               | <b>24 204</b>     | <b>(63 625)</b>             | <b>10 222</b>                 | <b>5 928 597</b>   |

#### 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 сентября 2018 года №652-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 апреля 2020 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 268 226 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 268 226 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 273 617 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 273 617 тыс. рублей.

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

|   | 1 апреля<br>2020 года,<br>тыс. рублей | 1 января<br>2019 года,<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>  | <b>1 281 258</b>                      | <b>1 360 647</b>                      |
| <b>Чистые непроцентные доходы:</b>  | <b>661 193</b>                        | <b>323 448</b>                        |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (178 601)                             | (139 156)                             |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости                   | 233                                   | (207)                                 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | (1 849)                               | 361 310                               |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 219 172                               | (224 153)                             |
| Комиссионные доходы   | 414 302                               | 353 100                               |
| Прочие операционные доходы за вычетом:  | 331 248                               | 103 288                               |
| Комиссионных расходов   | 119 212                               | 128 246                               |
| Других доходов, отнесенных к прочим   | 4 100                                 | 2 488                                 |
|   | <b>1 942 451</b>                      | <b>1 684 095</b>                      |
| <b>Величина операционного риска</b>   | <b>230 851</b>                        | <b>273 617</b>                        |

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивался оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах банков» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-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 сентября 2018 года №652-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 апреля 2020 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 306 419 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 апреля 2020 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 306 419 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 172 361 тыс. рублей
- основного капитала не менее 229 815 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 76 604 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 309 463 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2020 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 309 463 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 174 073 тыс. рублей
- основного капитала не менее 232 097 тыс. рублей

- дополнительного капитала не более 77 366 тыс. рублей

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 января 2020 года – 158 539 тыс. рублей, а на 1 января 2019 года – 600 324 тыс. рублей

#### **8.1.6. 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 путем принятия 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 Макколея 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 апреля 2020 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 55 324 247 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (55,94%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 9,19%
- Группа «Ценные бумаги» - 14,60%
  - Государственные облигации – 2,04%
  - Корпоративные облигации – 12,56%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 32,15%
  - Кредиты юридическим лицам – 31,51%
  - Кредиты физическим лицам – 0,64%

Пассивы банка (44,06%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 2,42%
- Группа «Депозиты» - 41,54%
  - Депозиты юридических лиц - 15,78%
  - Депозиты физических лиц - 25,76%
- Группа «Собственные векселя» - 0,10%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

|                   | Стоимость базисного пункта<br>(тыс. руб. на 0,01%) |             | Дюрация<br><br>Макюлея<br>(лет) | Модифицированная<br>(относительное<br>изменение<br>стоимости на 1%<br>изменения ставки) | Рублевая,<br>(абсолютное<br>изменение<br>стоимости<br>на 1%<br>изменения<br>ставки) | Выпуклость   |   |
|-------------------|--|-------------|---------------------------------|---|---|--|---|
|                   | (+)  | (-)         |                                 |   |   | Процентная<br>изменение<br>стоимости на<br>квадрат<br>изменения<br>ставки) | Рублевая<br>(абсолютное<br>изменение<br>стоимости<br>на квадрат<br>изменения<br>ставки) |
| Активы            | (4 643,54600)                                      | 4 645,26593 | 1,5179                          | 1,4024  | 44 178 093  | 5,4602523  | 86 003 956  |
| Пассивы           | (3 750,80629)                                      | 3 752,63715 | 1,4621                          | 1,3907  | 35 281 384  | 7,2175315  | 91 553 844  |
| Всего<br>портфель | (892,73970)  | 892,62878   | 1,7490                          | 1,4509  | 8 896 709   | (1,8101468)  | (5 549 888)   |

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объема активов, чувствительных к процентной ставке, к объему пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 апреля 2020 года составляет для Банка 0,9. 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 - 27%, концентрация активов Банка - 40%. По состоянию на 1 апреля 2020 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 25 096 тыс. рублей, что составляет менее 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 175 714 тыс. рублей, что составляет 2% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 апреля 2020 года составляет 200 810 тыс. рублей или 2% 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 200 810 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 112 956 тыс. рублей
- основного капитала не менее 150 608 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 50 202 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 в 49 694 тыс. рублей, что составляет менее 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 346 989 тыс. рублей, что составляет 3% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 апреля 2020 года составляют 396 683 тыс. рублей или 4% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 49 733 886 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (57,60%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 6,13%
- Группа «Ценные бумаги» - 13,52%
  - Государственные облигации – 0,89%
  - Корпоративные облигации – 12,63%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 37,95%
  - Кредиты юридическим лицам – 37,17%
  - Кредиты физическим лицам – 0,78%

Пассивы банка (42,40%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0,60%
- Группа «Депозиты» - 41,70%
  - Депозиты юридических лиц - 16,10%
  - Депозиты физических лиц - 25,60%
- Группа «Собственные векселя» - 0,09%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

|                   | Стоимость базисного пункта<br>(тыс. руб. на 0,01%) |             | Дюрация          |   | Выпуклость  |  |   |
|-------------------|--|-------------|------------------|---|---|--|---|
|                   | (+)  | (-)         | Макюлея<br>(лет) | Модифицированная<br>(относительное<br>изменение<br>стоимости на 1%<br>изменения ставки) | Рублевая,<br>(абсолютное<br>изменение<br>стоимости<br>на 1%<br>изменения<br>ставки) | Процентная<br>(относительное<br>изменение<br>стоимости на<br>квадрат<br>изменения<br>ставки) | Рублевая<br>(абсолютное<br>изменение<br>стоимости<br>на квадрат<br>изменения<br>ставки) |
| Активы            | (4 757,04458)                                      | 4 758,79982 | 1,6976           | 1,5552  | 45 116 989  | 6,0508506  | 87 768 867  |
| Пассивы           | (3 168,40627)                                      | 3 169,87130 | 1,4454           | 1,3689  | 29 858 484  | 6,7176213  | 73 260 195  |
| Всего<br>портфель | (1 588,63831)                                      | 1 588,92851 | 2,4617           | 2,1195  | 15 258 505  | 4,0307059  | 14 508 672  |

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2020 года составлял для Банка 0,8. Концентрация пассивов Банка составляла - 14%, концентрация активов Банка - 24%. По состоянию на 1 января 2020 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 32 294 тыс. рублей, что составляло менее 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 310 974 тыс. рублей, что составляло 3% регуляторного капитала Банка. В целом

совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2020 года составлял 343 267 тыс. рублей или 3% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 64 204 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 633 554 тыс. рублей, что составляло 6% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2020 года составляли 697 758 тыс. рублей или 7% 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 343 267 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 193 088 тыс. рублей
- основного капитала не менее 257 450 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 85 817 тыс. рублей

### **8.1.7. 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% объем 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 объем 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 2019 год коэффициенты были установлены в следующих объемах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%

«Красный» уровень — 80%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. По состоянию на 1 января 2020 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 апреля 2020 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 дня до 180 дней и составил 6 850 870 тыс. рублей

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

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком, по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 69 391 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 39 033 тыс. рублей
- основного капитала не менее 52 043 тыс. рублей

- дополнительного капитала не более 17 348 тыс. рублей

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2020 года было зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составил 5 302 394 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 43 528 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 24 485 тыс. рублей
- основного капитала не менее 32 646 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 10 882 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 апреля 2020 года объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 6 704 645 тыс. рублей.

Депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности не размещались.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций Банк предполагает руководствоваться Планом восстановления финансовой устойчивости (Планом самооздоровления), с учётом рекомендаций регулятора об интеграции Плана самооздоровления в процесс управления рисками. План самооздоровления Банком ежегодно актуализируется.

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

- Облигации, включенные в портфель финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для целей данного раскрытия отражены со сроком «До востребования и на 1 месяц». Контрактные сроки погашения долговых обязательств приведены в пояснении 6.4 настоящей Пояснительной информации.
- Средства клиентов, отраженные по статье «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей», распределены по срокам, установленным условиями заключенных депозитных договоров. При этом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.
- При наличии просроченных платежей по основному долгу весь объем ссуды за минусом сформированных резервов, включается в графу «Просроченные».
- Остальные статьи балансовых требований и обязательств в данном раскрытии отражены в соответствии с контрактными сроками востребования и погашения.

1 апреля 2020 года

| тыс. рублей  | До<br>востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>лет | Более 5 лет        | Без срока<br>погашения | Просроченные   | Итого             |
|--|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                      |                       |                       |                    |                        |                |                   |
| Денежные средства  | 1 009 083                               | -                    | -                     | -                     | -                  | -                      | -              | 1 009 083         |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 585 024                                 | -                    | -                     | -                     | -                  | 160 669                | -              | 745 693           |
| <i>в т.ч. обязательные резервы</i>   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                  | 160 669                | -              | 160 669           |
| Средства в кредитных организациях  | 530 221                                 | -                    | -                     | -                     | -                  | -                      | -              | 530 221           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 27 228                                  | -                    | -                     | -                     | -                  | -                      | -              | 27 228            |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 4 564 243                               | 492 965              | 5 217 706             | 8 565 005             | 3 444 818          | -                      | 164 382        | 22 449 119        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 8 077 704                               | -                    | -                     | -                     | -                  | -                      | -              | 8 077 704         |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                  | 1 351                  | -              | 1 351             |
| Отложенный налоговый актив   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                  | 92 349                 | -              | 92 349            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                  | 965 578                | -              | 965 578           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | -                                       | -                    | 296 257               | -                     | -                  | -                      | -              | 296 257           |
| Прочие активы  | 44 122                                  | -                    | 606                   | -                     | -                  | -                      | 458            | 45 186            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>14 837 625</b>                       | <b>492 965</b>       | <b>5 514 569</b>      | <b>8 565 005</b>      | <b>3 444 818</b>   | <b>1 219 947</b>       | <b>164 840</b> | <b>34 239 769</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |   |                      |                       |                       |                    |                        |                |                   |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 6 459 307                               | 2 704 470            | 10 572 508            | 3 386 003             | 4 663 951          | -                      | -              | 27 786 239        |
| Средства кредитных организаций   | 1 339 936                               | -                    | -                     | -                     | -                  | -                      | -              | 1 339 936         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 5 119 371                               | 2 704 470            | 10 572 508            | 3 386 003             | 4 663 951          | -                      | -              | 26 446 303        |
| <i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>  | 2 306 648                               | 2 059 113            | 10 220 783            | 1 135 403             | 1                  | -                      | -              | 15 721 948        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 237 716                                 | -                    | -                     | -                     | -                  | -                      | -              | 237 716           |
| Выпущенные долговые обязательства  | -                                       | 3                    | 16 993                | 17 061                | 20 414             | -                      | -              | 54 471            |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                  | -                      | -              | -                 |
| Прочие обязательства   | 91 252                                  | 26 492               | 4 552                 | 333 103               | -                  | -                      | -              | 455 399           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 67 490                                  | 1 500                | 4 133                 | -                     | -                  | -                      | -              | 73 123            |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>6 855 765</b>                        | <b>2 732 465</b>     | <b>10 598 186</b>     | <b>3 736 167</b>      | <b>4 684 365</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>       | <b>28 606 948</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>7 981 860</b>                        | <b>(2 239 500)</b>   | <b>(5 083 617)</b>    | <b>4 828 838</b>      | <b>(1 239 547)</b> | <b>1 219 947</b>       | <b>164 840</b> | <b>5 632 821</b>  |

1 января 2020 года

| тыс. рублей  | До<br>востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>лет | Более 5 лет      | Без срока<br>погашения | Просроченные   | Итого             |
|--|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------------|----------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                      |                       |                       |                  |                        |                |                   |
| Денежные средства  | 800 559                                 | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 800 559           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 319 217                                 | -                    | -                     | -                     | -                | 155 555                | -              | 474 772           |
| <i>в т.ч. обязательные резервы</i>   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                | 155 555                | -              | 155 555           |
| Средства в кредитных организациях  | 510 453                                 | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 510 453           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 111 105                                 | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 111 105           |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 2 686 486                               | 424 351              | 4 940 154             | 9 760 448             | 3 449 312        | -                      | 171 096        | 21 431 847        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 6 725 741                               | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 6 725 741         |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                | 2 020                  | -              | 2 020             |
| Отложенный налоговый актив   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                | 92 349                 | -              | 92 349            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | -                                       | -                    | -                     | -                     | -                | 642 595                | -              | 642 595           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | -                                       | -                    | 403 814               | -                     | -                | -                      | -              | 403 814           |
| Прочие активы  | 68 651                                  | 3 084                | 782                   | 600                   | -                | -                      | 537            | 73 654            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>11 222 212</b>                       | <b>427 435</b>       | <b>5 344 750</b>      | <b>9 761 048</b>      | <b>3 449 312</b> | <b>892 519</b>         | <b>171 633</b> | <b>31 268 909</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |   |                      |                       |                       |                  |                        |                |                   |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 6 221 622                               | 2 235 604            | 9 746 473             | 3 126 583             | 3 714 343        | -                      | -              | 25 044 085        |
| Средства кредитных организаций   | 300 206                                 | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 300 206           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 5 921 416                               | 2 235 064            | 9 746 473             | 3 126 583             | 3 714 343        | -                      | -              | 24 743 879        |
| <i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>  | 2 376 703                               | 1 728 847            | 9 514 346             | 876 073               | 1                | -                      | -              | 14 491 429        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 78                                      | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 78                |
| Выпущенные долговые обязательства  | 7 212                                   | -                    | 11 451                | 17 008                | 16 508           | -                      | -              | 52 179            |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | 5 368                                   | 42 162               | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 47 530            |
| Прочие обязательства   | 110 507                                 | 166 458              | 1 850                 | 216                   | -                | -                      | -              | 279 031           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 64 762                                  | 18 753               | 2 642                 | 3 960                 | -                | -                      | -              | 90 117            |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>6 409 549</b>                        | <b>2 462 437</b>     | <b>9 762 416</b>      | <b>3 147 767</b>      | <b>3 730 851</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>       | <b>25 513 020</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>4 812 663</b>                        | <b>(2 035 002)</b>   | <b>(4 417 666)</b>    | <b>6 613 281</b>      | <b>(281 539)</b> | <b>892 519</b>         | <b>171 633</b> | <b>5 755 889</b>  |



### 8.1.8. 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.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

|   | РФ<br>тыс.руб     | Страны<br>ОЭСР<br>тыс. руб. | Страны<br>не ОЭСР<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                   |                             |                                |                    |
| Денежные средства   | 1 009 083         | -                           | -                              | 1 009 083          |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 745 693           | -                           | -                              | 745 693            |
| Обязательные резервы  | 160 669           | -                           | -                              | 160 669            |
| Средства в кредитных организациях   | 510 142           | 20 079                      | -                              | 530 221            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 27 228            | -                           | -                              | 27 228             |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 21 444 903        | -                           | 1 004 216                      | 22 449 119         |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 4 585 697         | 3 145 963                   | 346 044                        | 8 077 704          |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Требование по текущему налогу на прибыль  | 1 351             | -                           | -                              | 1 351              |
| Отложенный налоговый актив  | 92 349            | -                           | -                              | 92 349             |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 965 578           | -                           | -                              | 965 578            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 296 257           | -                           | -                              | 296 257            |
| Прочие активы   | 41 347            | 3 670                       | 169                            | 45 186             |
| <b>Всего активов</b>  | <b>29 719 628</b> | <b>3 169 712</b>            | <b>1 350 429</b>               | <b>34 239 769</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                   |                             |                                |                    |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 20 775 253        | 20 714                      | 6 990 272                      | 27 786 239         |
| Средства кредитных организаций  | 1 339 934         | 2                           | -                              | 1 339 936          |

|  | РФ<br>тыс.руб     | Страны<br>ОЭСР<br>тыс. руб. | Страны<br>не ОЭСР<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 19 435 319        | 20 712                      | 6 990 272                      | 26 446 303         |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | 15 672 735        | 20 687                      | 28 526                         | 15 721 948         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 237 716           | -                           | -                              | 237 716            |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 54 471            | -                           | -                              | 54 471             |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                 | -                           | -                              | -                  |
| оцениваемые по амортизированной стоимости  | 54 471            | -                           | -                              | 54 471             |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Отложенные налоговые обязательства   | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Прочие обязательства   | 455 387           | 9                           | 3                              | 455 399            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 73 123            | -                           | -                              | 73 123             |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>21 595 950</b> | <b>20 723</b>               | <b>6 990 275</b>               | <b>28 606 948</b>  |

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

|  | РФ<br>тыс.руб     | Страны<br>ОЭСР<br>тыс. руб. | Страны<br>не ОЭСР<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                             |                                |                    |
| Денежные средства  | 800 559           | -                           | -                              | 800 559            |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 474 772           | -                           | -                              | 474 772            |
| Обязательные резервы   | 155 555           | -                           | -                              | 155 555            |
| Средства в кредитных организациях  | 458 995           | 51 458                      | -                              | 510 453            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 111 105           | -                           | -                              | 111 105            |
| Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 20 721 640        | -                           | 710 207                        | 21 431 847         |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 5 033 752         | 1 332 725                   | 359 264                        | 6 725 741          |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)            | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Требование по текущему налогу на прибыль   | 2 020             | -                           | -                              | 2 020              |
| Отложенный налоговый актив   | 92 349            | -                           | -                              | 92 349             |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 642 595           | -                           | -                              | 642 595            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 403 814           | -                           | -                              | 403 814            |
| Прочие активы  | 67 311            | 6 203                       | 140                            | 73 654             |
| <b>Всего активов</b>   | <b>28 808 912</b> | <b>1 390 386</b>            | <b>1 069 611</b>               | <b>31 268 909</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                             |                                |                    |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 18 917 782        | 17 252                      | 6 109 051                      | 25 044 085         |
| средства кредитных организаций   | 300 206           | -                           | -                              | 300 206            |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 18 617 576        | 17 252                      | 6 109 051                      | 24 743 879         |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | 14 456 209        | 17 232                      | 22 529                         | 14 495 970         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 78                | -                           | -                              | 78                 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей  | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 52 179            | -                           | -                              | 52 179             |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                 | -                           | -                              | -                  |
| оцениваемые по амортизированной стоимости  | 52 179            | -                           | -                              | 52 179             |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | 47 530            | -                           | -                              | 47 530             |
| Отложенные налоговые обязательства   | -                 | -                           | -                              | -                  |
| Прочие обязательства   | 278 428           | 598                         | 5                              | 279 031            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 90 117            | -                           | -                              | 90 117             |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>19 386 114</b> | <b>17 850</b>               | <b>6 109 056</b>               | <b>25 513 020</b>  |

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

#### **8.1.9. Риск потери деловой репутации**

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

К источникам репутационного риска банк относит:

- превышение иными банковскими рисками уровня, после которого происходит процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- возникновение сочетания иных банковских рисков, в результате которого инициируется процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- нарушение банком (его сотрудниками) обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- нарушение акционерами или аффилированными с банком лицами законодательства РФ, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- использование действий по снижению деловой репутации в ходе усиления конкурентной борьбы.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком выделен экономический капитал, необходимый для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации в сумме 800 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 2020 года Банком выделен экономический капитал, необходимый для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации в сумме 800 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

### **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.

### **8.1.10. 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 объема:
  - 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 объему:
  - портфеля ссудной задолженности;
  - портфеля ценных бумаг;
  - активов;
  - чистой прибыли;
  - капитала;
  - аналогичных требований;
- отношение объема:
  - 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 объему:
  - обязательств;
  - пассивов;
  - чистой прибыли;
  - капитала;
  - аналогичных обязательств;
- отношение объема 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 апреля 2020 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

| Значимый риск                   | Надбавка, тыс. рублей |
|---------------------------------|-----------------------|
| Кредитный                       | 127 043               |
| Ликвидности                     | 976                   |
| Рыночный                        | 2 160                 |
| Операционный                    | 3 575                 |
| Процентный банковского портфеля | 980                   |
| Валютный                        | 318                   |
| Итого:                          | 135 052               |

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

По состоянию на 1 января 2020 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляли:

| Значимый риск                   | Надбавка, тыс. рублей |
|---------------------------------|-----------------------|
| Кредитный                       | 131 461               |
| Ликвидности                     | 524                   |
| Рыночный                        | 2 003                 |
| Операционный                    | 3 624                 |
| Процентный банковского портфеля | 756                   |
| Валютный                        | 65                    |
| <b>Итого:</b>                   | <b>138 433</b>        |

## 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.

Банк выделяет:

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

Внутренний капитал — величина собственных средств Банка, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих регулятивный капитал, иных дополнительных устойчивых источников капитала. Внутренний капитал способен к использованию на покрытие рисков в полном объеме.

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

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

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

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

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

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

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

- предельно допустимый уровень совокупного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие кредитного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие риска ликвидности, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие валютного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие рыночного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие операционного риска, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие процентного риска банковского портфеля, принимаемого Банком;
- лимит капитала на покрытие риска концентрации, принимаемого Банком.

Нарушение лимитов капитала, установленного для покрытия значимого риска, Правление Банка может считать достаточным основанием для принятия решения о введении в действие соответствующего Плана мероприятий.

В 2019 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 2019 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=8,2%, Н1.1=6,7%, Н1.2=6,7%;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 6 023 млн. руб., (сигнальное значение 5 903 млн. руб.)

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 1 квартале 2020 года не зафиксировано. Сигнальные значения не достигались.

Требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», с учётом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в течение I квартала 2020 года соблюдались.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесённых в течение I квартала 2020 года на уменьшение капитала, Банк не осуществлял.

Кумулятивные привилегированные акции Банком не эмитировались.

## 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 апреля 2020 года<br>тыс. руб. | 1 января 2020 года<br>тыс. руб. |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                         |                                 |                                 |
| Розничное банковское обслуживание     | 316 255                         | 300 745                         |
| Корпоративное банковское обслуживание | 19 113 648                      | 19 347 728                      |
| Инвестиционная деятельность           | 14 809 866                      | 11 620 436                      |
| <b>Всего активов</b>                  | <b>34 239 769</b>               | <b>31 268 909</b>               |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                  |                                 |                                 |
| Розничное банковское обслуживание     | 15 492 364                      | 14 122 456                      |
| Корпоративное банковское обслуживание | 11 451 913                      | 10 983 705                      |
| Инвестиционная деятельность           | 1 662 671                       | 406 859                         |
| <b>Всего обязательств</b>             | <b>28 606 948</b>               | <b>25 513 020</b>               |

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2020 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб.   | Розничное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Корпора-<br>тивное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Инвести-<br>ционная<br>деятель-<br>ность | Всего         |
|---|--|---|--|---------------|
| Процентные доходы   | 9 383  | 479 662   | 152 494                                  | 641 539       |
| Процентные расходы  | (200 994)                                    | (167 233)   | (2 676)                                  | (370 903)     |
| Выручка от операций с прочими сегментами  | 196 766                                      | (72 448)  | (124 318)                                | -             |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 43 077                                       | (11 588)  | (2 183)                                  | 29 306        |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -  | -   | 708 062                                  | 708 062       |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -  | -   | -  | -             |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | -  | -   | 45 927                                   | 45 927        |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | -  | -   | (462 366)                                | (462 366)     |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | (472 934)                                    | (962 132)   | 1 152 121                                | (282 945)     |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами  | -  | -   | -  | -             |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | -  | -   | -  | -             |
| Комиссионные доходы   | 5 134  | 76 060  | 4 110                                    | 85 304        |
| Комиссионные расходы  | (14 689)                                     | (82)  | (7 277)                                  | (22 048)      |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | -  | -   | (979)                                    | (979)         |
| Изменение резерва по прочим потерям   | (40 991)                                     | 45 556  | 4 867                                    | 9 432         |
| Прочие операционные доходы  | 3 496  | 1 162   | 7 833                                    | 12 490        |
| Операционные расходы  | (2 861)                                      | (172 928)   | (133 980)                                | (309 769)     |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  | <b>(474 614)</b>                             | <b>(783 971)</b>                                      | <b>1 341 635</b>                         | <b>83 050</b> |

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2019 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб.  | Розничное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Корпора-<br>тивное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Инвести-<br>ционная<br>деятель-<br>ность | Всего     |
|--|--|---|--|-----------|
| Процентные доходы  | 16 009                                       | 515 691   | 359 175                                  | 890 875   |
| Процентные расходы   | (148 215)                                    | (189 704)   | (134 372)                                | (472 291) |
| Выручка от операций с прочими сегментами   | 165 908                                      | (50 131)  | (115 777)                                | -         |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также | (19 269)                                     | (151 522)   | (2 943)                                  | (173 734) |

| тыс. руб.  | Розничное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Корпора-<br>тивное<br>банковское<br>обслужи-<br>вание | Инвести-<br>ционная<br>деятель-<br>ность | Всего           |
|--|--|---|--|-----------------|
| начисленным процентным доходам   |  |   |  |                 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -  | -   | (111 734)                                | (111 734)       |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -  | -   | 233                                      | 233             |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | -  | -   | 12 398                                   | 12 398          |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | -  | -   | 34 626                                   | 34 626          |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 218 309                                      | 313 063   | (445 730)                                | 85 642          |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   | -  | -   | -  | -               |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | -  | -   | -  | -               |
| Комиссионные доходы  | 5 576  | 83 798  | 6 605                                    | 95 979          |
| Комиссионные расходы   | (22 321)                                     | (79)  | (9 167)                                  | (31 567)        |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -  | -   | (54 804)                                 | (54 804)        |
| Изменение резерва по прочим потерям  | (526)  | 33 131  | (26 576)                                 | 6 029           |
| Прочие операционные доходы   | 1 958  | 1 116   | 7 965                                    | 11 039          |
| Операционные расходы   | (3 680)                                      | (177 515)   | (210 788)                                | (391 983)       |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>   | <b>213 749</b>                               | <b>377 848</b>  | <b>(690 889)</b>                         | <b>(99 292)</b> |

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

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

## 10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией, либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании.

По состоянию на 1 апреля 2020 года все требования и обязательства к связанным сторонам не являются просроченными.

Расходы, признанные в течение 1 квартала 2020 года и 2019 год в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон, отсутствуют.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года.

1 апреля 2020 года, тыс. рублей      1 января 2020 года, тыс. рублей

| Наименование статьи  | Операции со связанными сторонами |                          |                  |                   | Операции со связанными сторонами |                          |                  |                   |
|--|----------------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
|  | Управленческий персонал          | Прочие связанные стороны | Всего            | Итого по Банку    | Управленческий персонал          | Прочие связанные стороны | Всего            | Итого по Банку    |
| <b>Активы</b>  |                                  |                          |                  |                   |                                  |                          |                  |                   |
| Денежные средства  | -                                | -                        | -                | 1 009 083         | -                                | -                        | -                | 800 559           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                  | -                                | -                        | -                | 745 693           | -                                | -                        | -                | 474 772           |
| Средства в кредитных организациях  | -                                | -                        | -                | 530 221           | -                                | -                        | -                | 510 453           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток                          | -                                | -                        | -                | 27 228            | -                                | -                        | -                | 111 105           |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 3 608                            | 54 876                   | 58 483           | 22 449 119        | 18 102                           | 42 615                   | 60 717           | 21 431 847        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                                | 1 669 242                | 1 669 242        | 8 077 704         | -                                | 1 737 893                | 1 737 893        | 6 725 741         |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | -                                | -                        | -                | 1 351             | -                                | -                        | -                | 2 020             |
| Отложенный налоговый актив   | -                                | -                        | -                | 92 349            | -                                | -                        | -                | 92 349            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | -                                | 51 455                   | 51 455           | 965 578           | -                                | -                        | -                | 642 595           |
| Долгосрочные активы для продажи  | -                                | -                        | -                | 296 257           | -                                | -                        | -                | 403 814           |
| Прочие активы  | -                                | -                        | -                | 45 186            | -                                | 50                       | 50               | 73 654            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>3 608</b>                     | <b>1 775 572</b>         | <b>1 779 180</b> | <b>34 239 769</b> | <b>18 102</b>                    | <b>1 780 559</b>         | <b>1 798 661</b> | <b>31 268 909</b> |
| <b>Пассивы</b>   |                                  |                          |                  |                   |                                  |                          |                  |                   |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными, оцениваемые по амортизированной стоимости                   | 674 002                          | 499 234                  | 1 173 237        | 27 786 239        | 835 978                          | 409 857                  | 1 245 835        | 25 044 085        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток                   | -                                | -                        | -                | 237 716           | -                                | -                        | -                | 78                |
| Выпущенные долговые обязательства  | -                                | -                        | -                | 54 471            | -                                | -                        | -                | 52 179            |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | -                                | -                        | -                | 0                 | -                                | -                        | -                | 47 530            |
| Прочие обязательства   | 12                               | 51 765                   | 51 777           | 0                 | 14                               | -                        | 14               | 0                 |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера                               | 214                              | 350                      | 565              | 455 399           | 176                              | 802                      | 977              | 279 031           |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>674 229</b>                   | <b>551 349</b>           | <b>1 225 578</b> | <b>28 606 948</b> | <b>836 168</b>                   | <b>410 658</b>           | <b>1 246 827</b> | <b>25 513 020</b> |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>   |                                  |                          |                  |                   |                                  |                          |                  |                   |
| Безотзывные обязательства  | 170 499                          | 1 251                    | 171 750          | 7 604 978         | 78 451                           | 2 863                    | 81 314           | 8 598 665         |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | -                                | -                        | -                | 249 216           | -                                | -                        | -                | 461 992           |

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

| Наименование статьи   | 1 апреля 2020 года, тыс. рублей  |                         |                          |               | Итого по Банку | 1 апреля 2019 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           |                |
| Процентные доходы, всего,   | 237                              | 56 172                  | 56 409                   | 641 539       | 431            | 55 229                           | 55 660                  | 890 875                  | 237             | 56 172         |
| в том числе:  |                                  |                         |                          |               |                |                                  |                         |                          |                 |                |
| от размещения средств в кредитных организациях  | -                                | -                       | -                        | 38 110        | -              | -                                | -                       | 41 497                   | -               | -              |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 237                              | 795                     | 1 032                    | 489 045       | 431            | 745                              | 1 176                   | 531 700                  | 237             | 795            |
| от вложений в ценные бумаги   | -                                | 55 377                  | 55 377                   | 114 384       | -              | 54 484                           | 54 484                  | 317 678                  | -               | 55 377         |
| Процентные расходы, всего,  | (1 097)                          | (3 586)                 | (4 683)                  | (370 903)     | (1 457)        | (2 501)                          | (3 958)                 | (472 291)                | (1 097)         | (3 586)        |
| в том числе:  |                                  |                         |                          |               |                |                                  |                         |                          |                 |                |
| по привлеченным средствам кредитных организаций по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями  | -                                | -                       | -                        | (2 274)       | -              | -                                | -                       | (133 747)                | -               | -              |
| по выданным долговым обязательствам   | (1 097)                          | (3 586)                 | (4 683)                  | (368 227)     | (1 457)        | (2 501)                          | (3 958)                 | (337 919)                | (1 097)         | (3 586)        |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | -                                | -                       | -                        | (402)         | -              | -                                | -                       | (625)                    | -               | -              |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (860)                            | 52 586                  | 51 726                   | 270 636       | (1 026)        | 52 728                           | 51 702                  | 418 584                  | (860)           | 52 586         |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери  | -                                | (3 972)                 | (3 972)                  | 29 306        | -              | (17 742)                         | (17 742)                | (173 734)                | -               | (3 972)        |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | (860)                            | 48 614                  | 47 754                   | 299 942       | (1 026)        | 34 986                           | 33 960                  | 244 850                  | (860)           | 48 614         |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -                                | -                       | -                        | 708 062       | -              | -                                | -                       | (111 734)                | -               | -              |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | -                                | 1 885                   | 1 885                    | 45 927        | -              | 78                               | 78                      | 12 398                   | -               | 1 885          |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | (332)                            | (1 507)                 | (1 839)                  | (462 366)     | (377)          | (1 447)                          | (1 824)                 | 34 626                   | (332)           | (1 507)        |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | (94 935)                         | 9 930                   | (85 005)                 | (282 945)     | 73 566         | 16 644                           | 90 210                  | 85 642                   | (94 935)        | 9 930          |
| Комиссионные доходы   | 863                              | 1 282                   | 2 145                    | 85 304        | 321            | 1 489                            | 1 810                   | 95 979                   | 863             | 1 282          |
| Комиссионные расходы  | -                                | -                       | -                        | (22 048)      | -              | -                                | -                       | (31 567)                 | -               | -              |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | -                                | -                       | -                        | (979)         | -              | -                                | -                       | (54 804)                 | -               | -              |
| Изменение резерва по прочим потерям   | -                                | 451                     | 451                      | 9 432         | -              | (805)                            | (805)                   | 6 028                    | -               | 451            |
| Прочие операционные доходы  | 37                               | -                       | 37                       | 12 490        | 9              | -                                | 9                       | 11 039                   | 37              | -              |
| Чистые доходы (расходы)   | (95 227)                         | 60 655                  | (34 572)                 | 392 819       | 72 493         | 51 749                           | 124 242                 | 292 690                  | (95 227)        | 60 655         |
| Операционные расходы  | (27)                             | (4 695)                 | (4 721)                  | (309 769)     | (58)           | (5 192)                          | (5 250)                 | (391 983)                | (27)            | (4 695)        |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  | <b>(95 254)</b>                  | <b>55 961</b>           | <b>(39 293)</b>          | <b>83 050</b> | <b>72 435</b>  | <b>46 557</b>                    | <b>118 992</b>          | <b>(99 293)</b>          | <b>(95 254)</b> | <b>55 961</b>  |

## 11 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Структура вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

|   | 1 кв.2020 год,<br>тыс. рублей | 1 кв.2019 год,<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.   |                               |                               |
| -зарботная плата  | 9 922                         | 23 023                        |
| -налоги и отчисления по заработной плате  | 2 607                         | 4 501                         |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности   |                               | -                             |
| Прочие долгосрочные вознаграждения, включающие расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода |                               | -                             |
| Выходные пособия  |                               | -                             |
| Выплаты на основе акций   |                               | -                             |
| <b>Итого</b>  | <b>12 529</b>                 | <b>27 524</b>                 |

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова

