

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2021 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 (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	1086116	832379
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	502785	719027
2.1	Обязательные резервы	4.1, 7	149443	153858
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1955179	2392834
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	2572	16314
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	18602469	17827137
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	8967011	7868140
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	1469	1469
10	Отложенный налоговый актив	4.6	160621	108721
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.7	817695	904766
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	168805	171387
13	Прочие активы	4.9	51546	28417
14	Всего активов		32316268	30870591
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10, 4.11	26119569	24417855
16.1	Средства кредитных организаций	4.10	1640000	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	24479569	24417855
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	12821660	12535775
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	38294	69674
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	79603	49061
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13	79603	49061
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5126
20	Отложенные налоговые обязательства		57645	6353
21	Прочие обязательства	4.14	317119	435970
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15	37719	40921
23	Всего обязательств		26649949	25024960
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2021 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 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1047865	1218379
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	3704	48378
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	785186	943098
11.3	от вложений в ценные бумаги	5.1	258975	226903
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	477679	742842
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	22969	3005
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	454058	739199
12.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	652	638
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		570186	475537
14	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	23629	14433
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.6	12440	-14836
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		593815	489970
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	122976	793576
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5	31921	52124
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.7	-92531	-457016
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.7	-38056	-351058
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	164014	157590
15	Комиссионные расходы	5.9	42673	38366
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	-30248	-21410
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	-12436	-22768
19	Прочие операционные доходы	5.10	107580	31947
20	Чистые доходы (расходы)		804362	634589
21	Операционные расходы	5.11, 5.12	579146	601441
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		225216	33148
23	Возмещение (расход) по налогам	5.13	42111	50426
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		183105	-15355
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-1923
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		183105	-17278

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

1	Прибыль (убыток) за отчетный период		183105	-17278
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.14	-79325	25881
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.14	-79325	25881
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-17372	-34065
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.14	-61953	59946
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.14	-61953	59946
10	Финансовый результат за отчетный период		121152	42668

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова



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

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

на 01.07.2021 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 0409808  
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
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3035000.0000	3035000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3035000.0000	3035000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1359172.0000	1589051.0000	35
2.1	прошлых лет		1359172.0000	1589051.0000	
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)		4849422.0000	5079301.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) 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		33512.0000	34716.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		160621.0000	108721.0000	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 и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		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)		194133.0000	143437.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4655289.0000	4935864.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного			

	капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	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 (строк 29 + строка 44)		4655289.0000	4935864.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4528952.0000	5079200.0000	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, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		4528952.0000	5079200.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1561.0000	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 своим акционерам (участникам) и инсайдерам, 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 вышедшим из общества участникам, 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)		1561.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4527391.0000	5079200.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		9182680.0000	10015064.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	39821516.0000	37687331.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	39821516.0000	37687331.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	39993582.0000	37859397.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11.6900	13.0970	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.6900	13.0970	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	22.9600	26.4530	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	7.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка	0.0170	0.0050	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.6904	7.0969	
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 в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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	0.0000	0.0000	10
Ограничения на включения 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 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru) в Разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	АО Банк "Национальный стандарт"	10103421В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	3035000	3035000RUB
2	КОО ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №4/СД от 13.04.2006	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	222000	2220000RUB
3	ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №7/СД от 18.11.2014	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	3256754	500000USD
4	ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №8/СД от 24.11.2014	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	651351	10000USD

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	14.05.2015	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не прим.	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.07.2014	срочный	01.12.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	11.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	3.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	3.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет



		олга в соответствии с договором	д щика, требования займода ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре бований всех иных кредито ров	
3	не применимо	полное субсидирование олга в соответствии с договором	д В случае банкротства заем щика, требования займода ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре бований всех иных кредито ров	нет
4	не применимо	полное субсидирование олга в соответствии с договором	д В случае банкротства заем щика, требования займода ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре бований всех иных кредито ров	нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [1 https://www.ns-bank.ru/about/raskrytie\\_info/info\\_regulator/instrument\\_kapital/](https://www.ns-bank.ru/about/raskrytie_info/info_regulator/instrument_kapital/)

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45	159735056	3421

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2021 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 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.16, 6	3035000.0000			-26593.0000	132001.0000			455250.0000			36591.0000	2123640.0000	5755889.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.16, 6	3035000.0000			-26593.0000	132001.0000			455250.0000			36591.0000	2123640.0000	5755889.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6				38606.0000							21340.0000	-17278.0000	42668.0000
5.1	прибыль (убыток)	6												-17278.0000	-17278.0000
5.2	прочий совокупный доход	6				38606.0000							21340.0000		59946.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого	4.16, 6	3035000.0000			12013.0000	132001.0000			455250.0000			57931.0000	2106362.0000	5798557.0000



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2021 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 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал		4655289	4919266	4935864	5124794	5060176
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4655289	5004424	4935864	5151864	5089319
2	Основной капитал		4655289	4919266	4935864	5124794	5060176
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4655289	5004424	4935864	5151864	5089319
3	Собственные средства (капитал)		9182680	9704950	10015064	10592865	10055255
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9121183	9859069	10306785	10740863	10111984
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		39993582	39060914	37859397	38994964	38027874
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		11.690	12.650	13.097	13.198	13.364
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.690	12.869	13.097	13.268	13.441
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		11.690	12.650	13.097	13.198	13.364
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.690	12.869	13.097	13.268	13.441
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)		22.960	24.846	26.453	27.165	26.442
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном		22.807	25.240	27.224	27.544	26.591

применении модели ожидаемых кредитных убытков																
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500			2.500				2.500				2.500			2.500
9	Антициклическая надбавка	0.017			0.014			0.005				0.005			0.083	
10	Надбавка за системную значимость	0.000			0.000			0.000				0.000			0.000	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.517			2.514			2.505				2.505			2.583	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.690			6.650			7.097				7.198			7.441	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	33054749			31659754			31280196				31848298			31770362	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14.084			15.538			15.780				16.091			15.927	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14.084			15.807			15.780				16.176			16.019	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	76.094			84.790			169.712				92.682			212.094	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	162.929			191.772			261.264				231.258			410.342	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	61.259			54.643			50.705				35.729			37.880	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		17.2			18.8			18.2			16.8			17.9		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	93.650			80.304			79.652				91.213			87.975	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)															
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		18.0			19.2			18.6			17.4			18.6		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		32316268
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы		Непринимено 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 рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		29481
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		355619
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1376828
7	Прочие поправки		515642
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		33562554

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		29466320.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		194133.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		29272187.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2572.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		29481.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		непринимено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		32053.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2018062.00
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		355619.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2373681.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		3001498.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1624670.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1376828.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4655289.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		33054749.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н2.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.08

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова





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 01.07.2021 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:		241810	388172
1.1.1	проценты полученные		1090670	1240103
1.1.2	проценты уплаченные		-476353	-742738
1.1.3	комиссии полученные		164163	158187
1.1.4	комиссии уплаченные		-42836	-39542
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		121559	1002431
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		-92531	-457016
1.1.8	прочие операционные доходы		77614	25992
1.1.9	операционные расходы		-578147	-687390
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22329	-111855
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1026052	-297338
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4415	-7771
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		-811828	2795706
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-46663	-2268793
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		1640000	-300206
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		256731	-466060
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		32019	-6712
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-48622	-43502
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	1267862	90834
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6488272	-3098439
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5170050	3443219
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		-7012	-21600
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		73018	173453
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-1252216	496633
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		-300465	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-300465	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-22500	57956
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-307319	645423
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	1908368	1582959
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1601049	2228382

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.И. Байчикова



## Оглавление

### ВВЕДЕНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	21	
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств		22
Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)		22
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	27	
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	27	
3.1. Справедливая стоимость	27	
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	28	
3.1.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг	29	
3.1.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов	30	
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	31	
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	31	
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32	
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38	
4.5. Требование по текущему налогу на прибыль	42	
4.6. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	42	
4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	42	
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44	
4.9. Прочие активы	44	
4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	45	
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	45	
4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	
4.13. Выпущенные долговые обязательства	47	
4.14. Прочие обязательства	47	
4.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48	
4.16. Средства акционеров	48	
4.17. Резервный фонд	48	
4.18. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив)	48	
4.19. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	48	
4.20. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	49	
4.21. Безотзывные обязательства кредитной организации	49	
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	49	
5.1. Процентные доходы	49	
5.2. Процентные расходы	50	
5.3. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	
5.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	
5.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50	
5.6.	50	
5.7. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов	51	

5.8	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	53
5.9	Комиссионные доходы	53
5.10	Комиссионные расходы	53
5.11	Прочие операционные доходы	53
5.12	Операционные расходы	54
5.13	Информация о вознаграждении работникам	54
5.14	Налоги	54
5.15	Совокупный доход	55
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	55
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	58
8	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	58
8.1	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.	58
8.1.1	Кредитный риск	66
8.1.1.1	Кредитный риск контрагента	80
8.1.2	Рыночный риск	83
8.1.3	Валютный риск	86
8.1.4	Операционный риск	89
8.1.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты	92
8.1.6.	Процентный риск банковского портфеля	92
8.1.7.	Риск ликвидности	101
8.1.8.	Страновой риск - географическая концентрация	107
8.1.9.	Риск потери деловой репутации	109
8.1.10.	Риск концентрации	110
8.2	Информация об управлении капиталом	116
9	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	118
10	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	120
11	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	123

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»  
за 1 полугодие 2021 года**

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2021 года и за 1 полугодие 2021 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».

Годовая 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 июля 2021 года у Банка функционировали: 18 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 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 08 сентября 2020 года.

По инициативе Банка - в 2020 году было прекращено присвоение и подтверждение рейтингов со стороны международных рейтинговых агентств Standard & Poor's Global Ratings Europe Limited (S&P Global Ratings) и Moody's Investors Service (Moody's).

На дату отзыва рейтингов по инициативе Банка:

28.09.2020г. – Moody's рейтинг подтвержден на ранее установленных уровнях (значениях): «В3», прогноз: «Стабильный»;

11.11.2020г. – S&P Global Ratings рейтинг подтвержден на ранее установленных уровнях (значениях): «В», прогноз: «Стабильный».

#### **Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)**

Банк в 1 полугодии 2021 года Банк по основным направлениям своей деятельности обеспечивал качественное обслуживание клиентов, развитие продуктовой линейки, включая предоставление дистанционных продуктов и услуг, повышал уровень технологичных операций, включая сервисы онлайн обслуживания клиентов юридических и физических лиц.

В 1 полугодии 2021 года были продолжены частичные ограничительные меры по пандемии коронавируса, переход на штатный режим работы докоронавирусного уровня у многих клиентов

постепенный, в связи с этим Банк стремился обеспечить конкурентные преимущества универсального, высокотехнологичного Банка, поддерживая высокое качество сервисных услуг и гибкий подход к клиентам по тарификации транзакционных услуг и процентных ставок по активным и пассивным операциям.

Банк в дальнейшем, согласно утвержденной Стратегии на 2020-2021 гг., планирует и далее развивать свои операции по всему набору традиционных банковских услуг. При этом дальнейшие результаты деятельности будут зависеть во многом от скорости восстановления ситуации в мировой и отечественной экономике, нивелировании последствий пандемии, которая оказала существенное влияние на действующих и потенциальных клиентов Банка (корпоративных и розничных).

Банк оказывал на протяжении 1 полугодия 2021 года и планирует в дальнейшем осуществлять классические банковские услуги для корпоративных и розничных клиентов:

- кредитование,
- транзакционный бизнес (включая РКО), включая сберегательные операции и конверсионные операции.

Приоритетный клиент Банка: субъект малого и среднего предпринимательства. Согласно Стратегии развития Банк нацелен продолжать 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 и услуги:

- 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 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 спредов 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, включая вклады он-лайн, расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте; валютно-обменные операции; аренда индивидуальных банковских ячеек; банковские карты, включая платежную систему МИР; услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк»; сервисы Google Pay и Apple Pay; денежные переводы 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.

Перспективы развития Банка определены Советом Директоров Банка в Стратегии развития Банка на 2020-2021 годы (утверждена 20.03.2020 года, с изменениями от 15.02.2021 года) - это развитие

традиционных банковских услуг: кредитование клиентов, конверсионные операции и транзакционные услуги.

В планах развития Банк определил следующие основные стратегические цели: сохранение эффективного классического бизнеса в условиях существенного ухудшения экономической среды (при сохранении конкурентоспособности, целевой клиентской сегментации, эффективности инвестиционного бизнеса).

В Стратегии определена ключевая угроза и основные факторы, которые могут повлиять на все сферы деятельности и запланированные финансовые показатели Банка: санкционная политика в отношении российской экономики, а также степень и длительность пандемии коронавируса в мире. Для обеспечения конкурентоспособности Банк в развитии своих операций и услуг будет опираться на свои сильные стороны: поддержку банковского бизнеса собственником, запас прочности по достаточности капитала, качественную систему управления рисками, высокое качество кредитного портфеля и диверсифицированную и сбалансированную по срокам и рискам структуру активов и пассивов, хорошее развитие казначейских и инвестиционных операций, а также высокую деловую репутацию в регионах присутствия.

Для обеспечения развития операций и услуг Банк будет ориентироваться на лояльную клиентскую базу, сформированную длительными и положительными отношениями, а также привлекать новых клиентов, в том числе в регионах присутствия (ЦФО, СЗФО и ЮФО).

Банк определил своими базовыми преимуществами совокупность практик:

- в области кредитования: гибкую продуктовую политику в отношении сегмента МСБ, скорость и гибкость принятия решений любого уровня, а также высокое качество кредитного сервиса;
- в области транзакционных услуг: широкий продуктовый ряд и гибкий подход к клиентам;
- на инвестиционных рынках: развитие участия Банка в синдицированных кредитах, продвижение конверсионных услуг по хеджированию валютных рисков.

Перспективы развития операций по Стратегии, выбранной Банком, будут определяться, в том числе ключевыми возможностями внешней среды: скоростью выхода из ситуации пандемии в экономике, которая отягчена последствиями от ограничительных мер по распространению инфекции коронавируса, восстановлением финансово-хозяйственной деятельности действующих и потенциальных клиентов Банка (юридических лиц и ИП), темпами восстановления потребительской активности физических лиц, а также социальными и технологическими ресурсами (с развитием дистанционных видов и каналов получения банковских услуг), после окончания пандемии - увеличением пользователей банковских услуг среди населения и юридических лиц, повышением технологичности бизнес-процессов и уходом с рынка мелких банков.

Основные направления развития банковских услуг будут осуществляться по двум направлениям:

- корпоративный бизнес, включая такие целевые сегменты, как МСБ - малый и средний бизнес и крупный бизнес (стратегия удержания за счет индивидуального подхода и высокого уровня сервиса), а также
- розничный бизнес, включая такие целевые сегменты, как менеджеры и собственники корпоративных клиентов, VIP-клиенты (стратегия удержания, основанная на качественной полноценной транзакционной и вкладной линейке продуктов при индивидуальном подходе к кредитованию и инвестиционным операциям), средний класс и пенсионеры (стратегия удержания при предоставлении качественной полноценной транзакционной и вкладной линейки).

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

При этом существенное влияние на перспективы развития Банка может оказать не только конкурентная среда и экономическая ситуация, но также и ключевая угроза, которая может повлиять на все сферы деятельности Банка и запланированные показатели - степень и длительность влияния на экономику выхода из пандемии коронавируса в мире.

В 1 полугодии 2021 года Банк работал в условиях продолжения неопределенности, в нестабильных экономических, эпидемиологических и конкурентных условиях. Основными выполненными задачами Банка по итогам 1 полугодия 2021 года стали:

- расширение качественной клиентской базы и надежного, обеспеченного кредитного портфеля;



- сдерживание темпов рыночного снижения процентных ставок по действующим кредитам и ставок по новым кредитам в условиях жесткой конкуренции по уровню ставок с крупными банками;
  - поддержание актуальных бизнес-процессов для условий безопасного обслуживания клиентов и удаленной работы сотрудников при сохранении ограничительных мер при пандемии коронавируса;
  - диверсификация портфеля ценных бумаг и казначейских активов с сохранением их доходности и ликвидности при удержании риска на приемлемом уровне;
  - расширение спектра оказываемых услуг, в том числе высоко - технологических, в целях поддержания конкурентоспособности операций, повышения комфортности и привлекательности продуктов Банка, включая сервисные услуги для владельцев банковских карт и безналичные конверсионные операции; он-лайн привлечение по вкладам и депозитам физических и юридических лиц;
  - повышение эффективности деятельности Банка, в том числе за счет сокращения расходов на содержание Банка и сокращения неработающих активов, оптимизации сети банкоматов и инкассации;
  - планомерное снижение стоимости ресурсов Банка;
  - поддержание существенного запаса ликвидности и достаточности капитала Банка.
- Выполнение обязательных нормативов Центрального банка с существенным запасом.

Благодаря комплексной и планомерной работе по оптимизации бизнес-процессов Банк сохранил и повысил основные позиции на банковском рынке, обеспечил прибыльность деятельности по итогам 1 полугодия 2021 года, перевыполнил плановые показатели по операциям по показателям доходности и рентабельности.

В течение 1 полугодия 2021 года Банк расширял линейку банковских продуктов, включая дистанционные услуги для физических лиц и юридических лиц:

- запущен выпуск карт платежной системы «МИР»; завершен проект по подключению к платежному сервису «Mir Pay», позволяющий держателям карт «Мир» оплачивать покупки с помощью смартфона; завершен проект по подключению к программе лояльности ПС «МИР», позволяющий держателям карты получать специальные предложения / cash-back при покупках и оплате путевок при путешествиях по России; обеспечена возможность переводов с карты на карту по системе быстрых платежей СБП;
- запущена в промышленную эксплуатацию система валютных операций Electronic Trading, позволяющая через Интернет-банкинг совершать конверсионные операции при наличии дополнительных сервисных опций;
- выведены в промышленную эксплуатацию новые разделы Интернет-банка для юридических лиц на базе Faktura.Business: документы валютного контроля, валютные переводы, покупка, продажа, конвертация валюты.
- обеспечена возможность размещения на срочные вклады для физических лиц и в депозиты для юридических лиц и ИП.

В рамках поддержки клиентов Банк придерживался гибкой и индивидуальной тарификации предоставляемых услуг, предоставлял акционные скидки для юридических лиц - действующих и новых клиентов Банка, предоставлял льготные периоды по исполнению заемщиками своих обязательств по кредитам в рамках законодательства (106-ФЗ), а также проводил реструктуризации кредитов по собственным программам поддержки клиентов-заемщиков Банка.

В 1 полугодии 2021 года Банком была продолжена оптимизация внутренних бизнес-процессов в соответствии с актуальными вызовами экономической ситуации в сфере информационных технологий, управления рисками, в сфере повышения безопасности, а также в ИТ-инфраструктуре Банка.

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

Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2021 года 183 105 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 225 216 тыс. рублей. Увеличение финансового результата Банка за 1 полугодие 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 200 383 тыс. рублей.

Увеличение финансового результата произошло в основном за счет развития операций по кредитованию и восстановлению портфеля ценных бумаг банка, развитию операций и услуг клиентов в период плавного восстановления экономики после пика коронакризиса середины 2020 года, а также за счет эффективного и целенаправленного снижения операционных расходов Банка.

Чистые процентные доходы за 1 полугодие 2021 года составили 570 186 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 1 047 865 тыс. рублей, процентные расходы - 477 679 тыс. рублей. Увеличение чистых процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом составило 94 649 тыс. рублей (или на 20%). Увеличение уровня чистых процентных доходов обеспечено мероприятиями по плавному увеличению активных операций, в том числе приросту кредитования (на 4% с начала года), а также по снижению стоимости привлеченных ресурсов.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили за 1 полугодие 2021 года 31 921 тыс. рублей. Снижение по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 20 203 тыс. рублей (или на 39%). Снижение данных доходов относительно прошлого периода произошло в основном за счет того, что в 1 полугодии 2020 года при благоприятной ситуации на рынке ценных бумаг Банк реализовал часть портфеля ценных бумаг с положительным финансовым результатом.

Общий результат по чистым комиссионным доходам Банка за 1 полугодие 2021 года (доходы минус расходы) составил 121 341 тыс. рублей. Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило на 2 117 тыс. рублей (или на 2%), за счет возобновления деловой и транзакционной активности клиентов при постепенном восстановлении экономики.

Сумма прочих операционных доходов Банка за 1 полугодие 2021 года составила 107 580 тыс. рублей, увеличение по сравнению в прошлым отчетным периодом на 75 633 тыс. рублей за счет доходов от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 1 полугодие 2021 года 122 976 тыс. рублей. Общая сумма чистых расходов от операций с иностранной валютой и чистых расходов от переоценки иностранной валюты за 1 полугодие 2021 года -130 587 тыс. рублей. Относительно предыдущего периода общая сумма перечисленных выше чистых доходов и чистых расходов в целом увеличилась на 6 887 тыс. рублей в основном за счет проведения своп-операций с иностранной валютой при значительной волатильности на валютном рынке по долларам США и Евро, что положительно сказалось на общем финансовом результате Банка.

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, составили за 1 полугодие 2021 года 23 629 тыс. рублей. Увеличение доходов от восстановления резервов по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 9 196 тыс. рублей. При этом общая сумма расходов от изменения резервов (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; на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также изменение резервов по прочим потерям) за 1 полугодие 2021 года в целом составила 19 055 тыс. рублей. Уменьшение расходов по перечисленным резервам за отчетный период по сравнению с 1 полугодием 2020 года составило 10 690 тыс. рублей за счет восстановления указанных резервов, что положительно отразилось на финансовом результате Банка в отчетном периоде.

Чистые доходы Банка итого за 1 полугодие 2021 года составили 804 362 тыс. рублей, увеличение составило 27% по сравнению с прошлым отчетным периодом (или на 169 773 тыс. рублей), в том числе за счет постепенного выхода экономики на докризисный уровень после последствий пандемии в целом и восстановления деловой активности действующих клиентов Банка - в частности.

Сумма операционных расходов Банка за 1 полугодие 2021 года в целом составила 579 146 тыс. рублей. Снижение операционных расходов составило 22 295 тыс. рублей или на 4% по сравнению с прошлым отчетным периодом благодаря целенаправленной оптимизации расходов на

содержание Банка в целях компенсации снижения доходов и увеличения финансового результата Банка в целом.

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

Годовой 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 июля 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 1 полугодие 2021 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 годовой отчетности:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Доллар США/руб.	72,3723	73,8757
Евро/руб.	86,2026	90,6824
Швейцарский франк/руб.	78,5887	85,5131
Фунт стерлингов/руб.	<u>100,1994</u>	<u>100,0425</u>

## 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 котируемые 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 котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые 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 котироваемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котироваемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котироваемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котироваемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
  - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котироваемыми 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 стоимости 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 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Денежные средства	1 086 116	832 379
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	502 785	719 027
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(149 443)	(153 858)
Средства на корреспондентских счетах в банках без риска потерь:	161 591	510 820
в том числе в банках иностранных государств	66 060	102 644
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 601 049</b>	<b>1 908 368</b>
Средства на корреспондентских счетах в банках с риском потерь	1 802 716	1 889 791
За вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки резервов на возможные потери	(9 128)	(7 777)
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b>1 793 588</b>	<b>3 790 382</b>

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 июля 2021 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключены корреспондентские счета в сумме 1 802 716 тыс. рублей. Резерв по указанным корреспондентским счетам составил 9 128 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 1 793 588 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2021 года исключено активов в сумме 1 882 014 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 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
<b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>2 572</b>	<b>16 314</b>
<b>Вид базисного актива</b>		
Иностранная валюта	2 572	16 314
Ценные бумаги	-	-
<b>Вид производных финансовых инструментов</b>		
СВОП	2 572	16 314
Форвард	-	-

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 июля 2021 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	2 572	-	-	-	2 572
на 1 января 2021 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	16 314	-	-	-	16 314

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

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

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
<b>Требования к Банку России</b>	-	-	-	-
в том числе				
депозиты в Банке России	-	-	-	-
<b>Требования к кредитным организациям, всего,</b>	<b>78 495</b>	<b>23</b>	<b>643 590</b>	<b>1 909</b>
в том числе				
ссуды кредитным организациям	-	-	537 027	1 885
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	-	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	78 495	23	106 563	24



<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>19 194 797</b>	<b>955 834</b>	<b>17 972 276</b>	<b>1 126 545</b>
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 175 048	940 547	17 932 521	1 107 822
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	-	-
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	15 101	15 101	18 370	18 370
прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	4 648	186	21 385	353
<b>Требования к физическим лицам, всего</b>	<b>339 047</b>	<b>54 013</b>	<b>445 983</b>	<b>106 258</b>
в том числе:				
ссуды физическим лицам	339 047	54 013	441 733	106 258
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	-	-	4 250	-
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>19 612 339</b>	<b>1 009 870</b>	<b>19 061 849</b>	<b>1 234 712</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18 602 469*</b>	<b>X</b>	<b>17 827 137*</b>	<b>X</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 19 194 797 тыс. рублей и 17 972 276 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	<b>1 июля 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>
<b>Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,</b>	<b>19 194 797</b>	<b>17 972 276</b>
в том числе:		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 754 612	5 779 707
обрабатывающие производства	5 419 408	4 659 066
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 154 668	4 956 041
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 410 401	1 275 421
строительство	684 171	526 646
транспорт и связь	625 187	581 035
финансовое посредничество	56 840	88 636
прочие виды деятельности	89 510	105 724
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(955 834)	(1 126 545)
<b>Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>18 238 963</b>	<b>16 845 731</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 339 047 тыс. рублей и 445 983 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,</b>	<b>339 047</b>	<b>445 983</b>
в том числе:		
потребительские ссуды	94 755	173 657
ипотечные ссуды	244 292	268 076
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	-	4 250
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(54 013)	(106 258)
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>285 034</b>	<b>339 725</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 заёмщика 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.

<b>Виды реструктуризации</b>	<b>1 июля 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>Удельный вес, %</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	19 612 339	X
Реструктурированные ссуды, всего:	5 886 343	X
доля в общей сумме ссуд, %	30,01	X
в том числе по видам реструктуризации:	X	X
Увеличение срока возврата основного долга	2 765 458	46,98

Снижение процентной ставки	1 522 030	25,86
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	546 045	9,28
Другое	1 052 810	17,88

	1 января 2021 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
<b>Виды реструктуризации</b>		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	19 061 849	X
Реструктурированные ссуды, всего:	6 907 898	X
доля в общей сумме ссуд, %	36,24	X
в том числе по видам реструктуризации:	X	X
Увеличение срока возврата основного долга	3 120 983	45,18
Снижение процентной ставки	2 125 717	30,77
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	530 929	7,69
Другое	1 130 269	16,36

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 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 июля 2021 года представлена далее:

тыс. рублей	тыс. рублей				Итого
	Требования к Банку России	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	
<b>Непросроченная задолженность</b>	-	78 495	18 572 471	334 638	18 985 604
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	12 393	3 149	15 542
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	26 832	-	26 832
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	206 987	59	207 046
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	223 153	759	223 912
- на срок более 360 дней	-	-	152 961	442	153 403
<b>Итого просроченной задолженности</b>	-	-	622 326	4 409	626 735
	-	78 495	19 194 797	339 047	19 612 339

По состоянию на 1 июля 2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,2% от общей величины ссудной задолженности и 1,9% от общей величины активов Банка.

В течение 1 полугодия 2021 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки списано 151 192 тыс. рублей, в том числе проценты в сумме 19 401 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 2021 года представлена далее:

тыс. рублей	тыс. рублей				Итого
	Требования к Банку России	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	
<b>Непросроченная задолженность</b>	-	643 590	17 246 708	407 006	18 297 304
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	20 601	2 096	22 697

- на срок от 31 до 90 дней	-	-	7 977	134	8 111
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	206 952	-	206 952
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	69 010	2 247	71 257
- на срок более 360 дней	-	-	421 028	34 500	455 528
<b>Итого просроченной задолженности</b>	--	-	<b>725 568</b>	<b>38 977</b>	<b>764 545</b>
	-		<b>643 590</b>	<b>17 972 276</b>	<b>445 983 19 061 849</b>

По состоянию на 1 января 2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,0% от общей величины ссудной задолженности и 2,5% от общей величины активов Банка.

В течение 2020 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было списано 8 931 тыс. рублей, в т. ч. проценты в сумме 2 198 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 июля 2021 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к Банку России	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям	78 472	-	-	-	-	-	78 472
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	91 632	321 093	2 476 800	11 157 784	3 874 901	316 753	18 238 963
Требования к физическим лицам	7	86	2 809	87 589	193 755	788	285 034
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b><u>170 111</u></b>	<b><u>321 179</u></b>	<b><u>2 479 609</u></b>	<b><u>11 245 373</u></b>	<b><u>4 068 656</u></b>	<b><u>317 541</u></b>	<b><u>18 602 469</u></b>

По состоянию на 1 января 2021 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к Банку России	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям	505 339	136 342	-	-	-	-	641 681
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	165 479	381 558	3 172 683	8 761 374	4 054 902	309 735	16 845 731
Требования к физическим лицам	4 250	69	2 100	97 702	235 546	58	339 725
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b><u>675 068</u></b>	<b><u>517 969</u></b>	<b><u>3 174 783</u></b>	<b><u>8 859 076</u></b>	<b><u>4 290 448</u></b>	<b><u>309 793</u></b>	<b><u>17 827 137</u></b>

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	4 238 981	4 796 027
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 554 029	2 495 882
Облигации, выпущенные кредитными организациями	590 948	392 099
Российские государственные облигации	421 329	-
Государственные облигации иностранных государств	191 724	184 132
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 967 011	7 868 140
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>8 967 011</b>	<b>7 868 140</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 июля 2021 года и 1 января 2021 года учтен в источниках собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в сумме 78 504 тыс. рублей и 48 722 тыс. рублей.

Анализ финансовых активов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 июля 2021 года

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 075	14 553	6 285 873	2 628 511	8 967 011

на 1 января 2021 года

	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 549	6 644 374	1 199 217	7 868 140

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

	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	3 748 469	2 731 291
Промышленное производство	2 394 637	2 761 684
Транспорт и связь	943 815	1 040 076
Услуги	706 089	758 858
Банки	560 948	392 099
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	421 329	-
Деятельность органов государственной власти иностранных государств	191 724	184 132

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** **8 967 011** **7 868 140**

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 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 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Уровень 1	6 132 622	5 863 351
Уровень 2	2 834 390	2 004 789
Уровень 3	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8 967 012</b>	<b>7 868 140</b>

1 июля 2021 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	1 714 684	2 524 297	-	4 238 981
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 554 029	-	-	3 554 029
Облигации, выпущенные кредитными организациями	250 855	310 093	-	560 948
Государственные облигации иностранных государств	191 724	-	-	191 724
Российские государственные облигации	421 329	-	-	421 329
<b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>6 132 621</b>	<b>2 834 390</b>	<b>-</b>	<b>8 967 011</b>
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-

**Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** **6 132 621** **2 834 390** **-** **8 967 011**

1 января 2021 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	3 048 195	1 747 832	-	4 796 027
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	2 238 925	256 957	-	2 495 882
Облигации, выпущенные кредитными организациями	392 099	-	-	392 099
Государственные облигации иностранных государств	184 132	-	-	184 132
<b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 863 351</b>	<b>2 004 789</b>	<b>-</b>	<b>7 868 140</b>
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-

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

5 863 351

2 004 789

-

7 868 140

1 июля 2021 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Корпоративные облигации	1 079 407		118 418	
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	-	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	263 139	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Облигации кредитных организаций	310 681		-	
Российские государственные облигации	167 991		161 760	
<b>Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости</b>	<b>1 558 079</b>		<b>543 317</b>	

1 января 2021 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Корпоративные облигации	3 432 938		1 408 810	
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	275 201	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	-	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Облигации кредитных организаций	77 613		92 767	
<b>Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости</b>	<b>3 785 752</b>		<b>1 501 577</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 сохранных выгод, связанных с переданными активами по состоянию на 1 июля 2021 года, по состоянию на 1 января 2021 года данные отсутствуют.

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 июля 2021 года	срок до погашения облигаций		
				1-2 года	2-3 года	Свыше 5 лет
Российские государственные облигации	Федеральное казначейство	1,125-4,250	378 124	-	-	378 124
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b>			<b>378 124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>378 124</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:

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 июля 2021 года	Срок репо 1 день
Российские государственные облигации	Федеральное казначейство	5,240-5,240	378 124	378 124
КСУ переданные в обеспечение	Кредитные организации	5,050-5,480	1 640 000	1 640 000
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b>			<b>2 018 124</b>	<b>2 018 124</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 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей
Российские государственные облигации	378 124	350 000	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания</b>	<b>378 124</b>	<b>350 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения, их справедливая стоимость, сроки и условия использования обеспечения на 1 июля и 1 января 2021 года отсутствуют.

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

Переклассификация финансовых активов из одной категории в другую по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 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 июля 2021 года не изменилась и составила 1 469 тыс. рублей.

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

	1 июля 2021 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2021 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	2 043	488	-	1 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 731)	1 532	-	(3 263)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(118 098)	(34 668)	-	(83 430)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 034)	(25 520)	17 371	3 115
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(20 050)	80	-	(20 130)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 834	12	-	14 822
Прочие активы	2 125	(16 059)	-	18 184
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 530	6 595	-	13 935
Выпущенные долговые обязательства	(219)	84	-	(303)
Прочие обязательства	32 697	(8 280)	-	40 977
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 258	7 073	-	8 185
<b>Итого отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>(57 645)</b>	<b>(68 663)</b>	<b>17 371</b>	<b>(6 353)</b>
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	160 621	51 900	-	108 721
<b>Итого</b>	<b>102 978</b>	<b>(16 763)</b>	<b>17 371</b>	<b>102 368</b>

#### 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 июля 2021 года и 1 января 2021 года представлены ниже:

	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
--	-------------------------------------	---------------------------------------

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	347 741	376 359
Недвижимое имущество, полученное в аренду	210 992	259 470
Здания, земля	190 920	194 626
Нематериальные активы	33 512	34 716
Мебель и оборудование	26 653	30 655
Транспорт	6 414	7 209
Капитальные вложения	5 109	5 137
Объекты благоустройства	1 539	1 641
Материальные запасы	14	62
Сумма резерва на возможные потери	<u>(5 109)</u>	<u>(5 109)</u>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b><u>817 695</u></b>	<b><u>904 766</u></b>

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

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	217 800	221 200
Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности	75 043	74 874
Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности	18 481	37 297
Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	<u>36 417</u>	<u>42 988</u>
<b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b><u>347 741</u></b>	<b><u>376 359</u></b>

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

	<u>Ожидаемый к получению в течении 12 месяцев тыс. рублей</u>	<u>1 июля 2021 года тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года тыс. рублей</u>
Арендный доход по: основным средствам	977	463	994
недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	6 944	5 078	10 362
<b>Итого арендный доход</b>	<b><u>7 041</u></b>	<b><u>5 541</u></b>	<b><u>11 356</u></b>
Арендный расход по основным средствам	124 710	60 358	132 493
<b>Итого арендный расход</b>	<b><u>124 710</u></b>	<b><u>60 358</u></b>	<b><u>132 493</u></b>

Информация о финансовом результате от реализации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности представлена ниже:

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Доходы от выбытия недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	29 617	120
Расходы от выбытия недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	<u>3 917</u>	<u>-</u>
<b>Итого финансовый результат от выбытия</b>	<b><u>25 700</u></b>	<b><u>120</u></b>

Операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 полугодие 2021 года составили 203 тыс. рублей, за 2020 отсутствуют.

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

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Квартиры	63 737	63 737
Земли промышленного и иного специального назначения	59 500	59 500
Недвижимое имущество непроизводственного назначения и земли особо охраняемых территорий под культурно-оздоровительный комплекс	35 985	35 985
Земли населенных пунктов и нежилые здания	21 241	11 897
Земли сельскохозяйственного назначения	17 129	17 129
Транспорт и оборудование	483	483
Сумма резерва на возможные потери	<u>(29 270)</u>	<u>(17 344)</u>
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b><u>168 805</u></b>	<b><u>171 387</u></b>

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

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

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Доходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи	-	3 050
Расходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи	-	4 189
<b>Итого финансовый результат от выбытия</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(1 139)</u></b>

#### 4.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	349 819	319 987
- просроченная задолженность	308 170	308 298
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	435	851
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(308 120)</u>	<u>(307 814)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>42 134</u></b>	<b><u>13 024</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т. ч.:	15 030	28 988
- просроченная задолженность	2 626	16 807
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	4	5 191

Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	40 275	38 579
- просроченная задолженность	3 045	1 898
За вычетом резервов на возможные потери	(45 897)	(57 365)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>9 412</b>	<b>15 393</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>51 546</b>	<b>28 417</b>

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

на 1 июля 2021 года					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Прочие активы	51 163	-	-	383	51 546

на 1 января 2021 года					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Прочие активы	27 845	59	513	-	28 417

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года в размере 354 017 тыс. рублей и 365 179 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года составляет 313 901 тыс. рублей и 327 007 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года составляет 313 517 тыс. рублей и 326 490 тыс. рублей соответственно.

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

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1 640 000	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 640 000</b>	<b>-</b>

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

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

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Срочные депозиты	13 359 411	13 799 446
Средства на расчетных и текущих счетах	4 556 278	3 965 516
Прочие привлеченные средства	6 563 880	6 652 893
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*</b>	<b>24 479 569</b>	<b>24 417 855</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 562 338 тыс. рублей и 6 652 542 тыс. рублей соответственно.

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

	<b>1 июля 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>
Финансовый сектор	7 525 963	8 074 617
Торговля	979 899	1 122 069
Недвижимость	604 028	531 514
Строительство	491 120	576 556
Сельское хозяйство	243 961	127 912
Добывающая промышленность и металлургия	207 280	4 599
Пищевая промышленность	182 452	176 497
Транспорт и связь	179 375	390 091
Производство прочих неметаллических продуктов	142 819	73 223
Деятельность гостиниц и ресторанов	125 433	116 147
Научные исследования и разработки	3 233	12 051
Энергетика	1 595	3 397
Прочее	970 751	635 815
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	12 821 660	12 573 367
в том числе		
подлежащие страхованию	12 820 178	12 535 775
не подлежащие страхованию	1 482	37 592
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>24 479 569</b>	<b>24 417 855</b>

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	<b>1 июля 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>
<b>Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод</b>	<b>38 294</b>	<b>69 674</b>
<b>Вид базисного актива</b>		
Иностранная валюта	38 294	69 674
Ценные бумаги	-	-
<b>Вид производных финансовых инструментов</b>		
СВОП	36 259	61 162
Форвард	2 035	8 512

Информация о сроках погашения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведена в следующих таблицах:

на 1 июля 2021 года

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 976	1 047	35 271	38 294

на 1 января 2021 года

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	2 512	67 084	69 674
--	----	-------	--------	--------

#### 4.13. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 июля 2021 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2021 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные облигации	116	5,50	113	5,50
Выпущенные векселя, в т. ч.:	79 487		48 948	
_-беспроцентные	1 000	-	1 000	-
-процентные	78 489	0,01-7,0	47 948	0,3-7,0
Сберегательные сертификаты	-	-	-	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>79 603</b>		<b>49 061</b>	

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

на 1 июля 2021 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	901	-	37 093	25 290	16 319	79 603

  

на 1 января 2021 года	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	2 867	941	29 190	16 063	49 061

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года, не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

#### 4.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Арендные обязательства	219 172	266 181
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	54 275	108 446
Прочая кредиторская задолженность	4 194	4 443
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>277 641</b>	<b>379 070</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 894	26 403
Расчеты по налогам и сборам	23 584	30 497
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>39 478</b>	<b>56 900</b>
<b>Итого прочие обязательства*</b>	<b>317 119</b>	<b>435 970</b>

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

на 1 июля 2021 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	82 163	14 981	2 603	217 372	317 119

на 1 января 2021 года					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Прочие обязательства	170 621	19 285	1 733	244 331	435 970

#### **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:

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>Восстановление резерва, тыс. рублей</u>	<u>Создание резерва, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Неиспользованные кредитные линии	33 559	(873 142)	873 309	33 392
Выданные гарантии и поручительства	1 384	(12 577)	8 208	5 753
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	<u>2 776</u>	<u>(10 666)</u>	<u>11 666</u>	<u>1 776</u>
<b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>	<b><u>37 719</u></b>	<b><u>(896 385)</u></b>	<b><u>893 183</u></b>	<b><u>40 921</u></b>

#### **4.16. Средства акционеров**

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 января 2021 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 июля 2021 года и 1 января 2021 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:

	<u>1 июля 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	18 274	26 804
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(140 847)	(39 671)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	<u>20 544</u>	<u>2 573</u>
<b>Итого переоценка ценных бумаг</b>	<b><u>(102 029)</u></b>	<b><u>(10 294)</u></b>

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

Представлена следующим образом:



	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Прирост стоимости основных средств при переоценке	172 066	172 066
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(34 413)	(34 413)
<b>Итого переоценка основных средств и нематериальных активов</b>	<b>137 653</b>	<b>137 653</b>

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

Представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	91 284	60 903
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12 780)	(12 181)
<b>Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>78 504</b>	<b>48 722</b>

#### 4.21 *Безотзывные обязательства кредитной организации*

Представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
<b>Безотзывные обязательства</b>		
Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий	2 901 926	2 450 757
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	60 000	75 307
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе		-
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 827 159	5 680 682
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	93 406	92 308
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>6 882 491</b>	<b>8 299 054</b>

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

### 5.1. *Процентные доходы*

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	%	1 полугодие 2020 год, тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	785186	74,9	943 098	77,4
От вложений в ценные бумаги	258975	24,7	226 903	18,6
От размещения средств в кредитных организациях	3 704	0,4	48 378	4,0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 047 865</b>	100	<b>1 218 379</b>	100

## 5.2.Процентные расходы

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	%	1 полугодие 2020 год, тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	454 058	95,1	739 199	99,5
По привлеченным средствам кредитных организаций	22 969	4,8	3 005	0,4
По выпущенным долговым обязательствам	652	0,1	638	0,1
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>477 679</b>	<b>100</b>	<b>742 842</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 полугодие 2021 год, тыс. рублей	1 полугодие 2020 год, тыс. рублей
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами.	1 261 125	1 789 636
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, из них:	1 261 125	1 789 636
- форварды	3 062	373
- свопы	1 258 063	1 789 022
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	-	241
- форварды	-	241
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами.	1 138 149	996 060
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранная валюта, из них:	1 138 149	996 020
- фьючерсы	-	-
- форварды	-	30 552
- свопы	1 138 149	965 468
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	-	40
- форварды	-	40
<b>Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:</b>	<b>122 976</b>	<b>793 576</b>

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

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	1 полугодие 2020 год, тыс. рублей
:		
Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	-	-
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>-</b>

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

### 5.6

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	1 полугодие 2020 год, 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>31 924</b>	<b>52 124</b>
в том числе:		
- от операций с долговыми ценными бумагами	31 921	52 124
из них:		
<b>Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(92 991)</b>	50 701
- долговых ценных бумаг	(92 991)	50 701
<b>Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период:</b>	<b>(61 070)</b>	102 825
- от операций с долговыми ценными бумагами	(61 070)	102 825

### ***5.7 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 01.04.2021	создание/(восстановление) резерва	списание активов за счет сформированного резерва/Сумма резерва, списанного на счет реализации при выбытии кредита	на 01.01.2021	на 01.07.2020	создание/(восстановление) резерва	списание активов за счет сформированного резерва	на 01.01.2020
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.	1 019 538	(23 629)	(199 725)	1 242 892	1 379 663	(14 433)	(3 636)	1 397 732
по требованиям к юридическим лицам резерва на возможные потери	1 364 412 (445 368)	(27 708) 66 457	(171 696) 1 073	1 563 816 (512 898)	1 415 400 (243 626)	157 856 (148 551)	(2 333) 178	1 259 877 (95 253)
ОРОКУ по требованиям к физическим лицам резерва на возможные потери	41 249	(36 526)	-	77 775	83 226	(24 307)	-	107 533
ОРОКУ по корреспондентским счетам резерва на возможные потери	11 984	(12 882)	-	24 866	31 881	(25 361)	-	57 242
ОРОКУ по требованиям к кредитным организациям резерва на возможные потери	9 128	1 351	-	7 777	9 896	9 634	-	262
ОРОКУ по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности резерва на возможные потери	23	(1 881)	-	1 904	2 360	280	-	2 080
ОРОКУ по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги резерва на возможные потери	69 519 (31 952)	(17 107) 4 533	(29 174) 72	115 800 (36 557)	109 316 (30 359)	14 563 165	(1 482) 1	96 235 (30 525)
ОРОКУ по прочим активам резерва на возможные потери	522	113	-	409	363	82	-	281
ОРОКУ по прочим активам резерва на возможные потери	21	21	-	-	26	26	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход резерва на возможные потери	90 742	30 248	-	60 494	66 842	21 384	-	45 458
ОРОКУ по прочим активам резерва на возможные потери	65 270	37 807	-	27 463	50 093	16 090	-	34 003
ОРОКУ по прочим активам резерва на возможные потери	25 472	7 559	-	33 031	16 719	5 294	-	11 455
Изменение резерва по прочим потерям, в т. ч. по прочим активам резерва на возможные потери	426 115	12 436	(14 877)	428 556	472 792	22 768	(594)	450 618
ОРОКУ по прочим активам резерва на возможные потери	359 126	3 712	(14 877)	370 291	373 780	29 792	(594)	344 582
ОРОКУ по прочим активам резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	(17)	-	17
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по условным обязательствам кредитного характера резерва на возможные потери	29 270	11 926	-	17 344	20 087	4 184	-	15 903
ОРОКУ по прочим активам резерва на возможные потери	66 227 (28 508)	20 888 (24 090)	-	45 339 (4 418)	79 493 (567)	(28 576) 17 385	-	108 069 (17 952)
<b>Итого</b>	<b>1 536 395</b>	<b>19 055</b>	<b>(214 602)</b>	<b>1 731 942</b>	<b>1 919 297</b>	<b>(29 719)</b>	<b>(4 230)</b>	<b>1 893 808</b>

**5.8 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:

	<b>1 полугодие 2021 год, тыс. рублей</b>	<b>1 полугодие 2020 год, тыс. рублей</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	696 022	664 612
Расходы от операций с иностранной валютой	788 553	1 121 628
<b>Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>(92 531)</b>	<b>(457 016)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	4 024 092	6 993 562
Расходы от переоценки иностранной валюты	4 062 148	7 344 620
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(38 056)</b>	<b>(351 058)</b>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(130 587)</b>	<b>(808 074)</b>

**5.9 Комиссионные доходы**

Представлены следующим образом:

	<b>1 полугодие 2021 год, тыс. рублей</b>	<b>1 полугодие 2020 год, тыс. рублей</b>
От осуществления переводов денежных средств	67 075	64 137
От расчетного и кассового обслуживания	65 697	59 435
От открытия и ведения банковских счетов	17 847	18 539
От операций по выдаче банковских гарантий	1 799	3 359
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	-	18
От других операций	11 596	12 102
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>164 014</b>	<b>157 590</b>

**5.10 Комиссионные расходы**

Представлены следующим образом:

	<b>1 полугодие 2021 год, тыс. рублей</b>	<b>1 полугодие 2020 год, тыс. рублей</b>
Расходы за услуги по переводам денежных средств	38 055	32 863
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 007	1 958
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 133	1 107
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	243	200
Другие комиссионные расходы	2 235	2 238
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>42 673</b>	<b>38 366</b>

**5.11 Прочие операционные доходы**

Представлены следующим образом:

	<b>1 полугодие 2021 год, тыс. рублей</b>	<b>1 полугодие 2020 год, тыс. рублей</b>
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	49 493	7 186
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	34 695	5 147
Доходы от операций по прочим привлеченным средствам	3 527	7 735
Доходы от аренды	1 272	1 283
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	781	1 033
Доходы от операций по привлеченным депозитам	157	2 558

Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	1 675
Прочие доходы	17 655	5 330
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>107 580</b>	<b>31 947</b>

### 5.12 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	1 полугодие 2020 год, тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	302 137	359 174
Организационные и управленческие расходы	108 310	112 830
Амортизация	63 386	69 013
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	48 183	52 316
Налоги и сборы, относимые на расходы*	30 429	-
Прочие операционные расходы	14 769	7 616
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	10 174	211
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 000	55
Другие расходы, относимые к прочим	755	226
Расходы по операциям с полученными кредитами и прочими размещенными средствами	3	-
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>579 146</b>	<b>601 441</b>

\*В соответствии с Указанием №4923-У, порядком составления и представления отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) налоги и сборы, относимые на расходы до 1 июля 2021 года, относились не в статью «Операционные расходы», а в статью «Возмещение (расход) по налогам».

### 5.13 Информация о вознаграждении работникам

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

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	1 полугодие 2020 год, тыс. рублей
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	235 915	285 296
Налоги и отчисления по заработной плате	65 805	73 617
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	353	205
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	64	56
<b>Итого сумма вознаграждения</b>	<b>302 137</b>	<b>359 174</b>

### 5.14 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	1 полугодие 2020 год, тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	25 347	23 423
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	25 347	22 156
Налог на прибыль по ставке 20%	-	-
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	-	1 267
Изменение отложенного налога на прибыль	16 764	(4 941)

Прочие налоги, всего*:	-	31 944
<b>Итого сумма расхода по налогам</b>	<b>42 111</b>	<b>50 426</b>

\*По состоянию на 1 июля 2021 года прочие налоги, относимые на расходы, отнесены в статью «Операционные расходы»

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 1 полугодие 2021 и за 1 полугодие 2020 годы составляет 20%.

По состоянию на 1 июля 2021 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 июля 2021 года и 1 июля 2020 года, Банком не осуществлялись.

### 5.15 Совокупный доход

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	1 полугодие 2020 год, 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	-	-
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<b>Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(79 325)</b>	<b>25 881</b>
Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(92 991)	50 701
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(16 715)	(46 339)
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:	30 381	21 519
<b>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток</b>	<b>(17 372)</b>	<b>(34 065)</b>
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	599	179
приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	(17 971)	(34 244)

## 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 нематериаль ных активов, уменьшенна я на отложенное налоговое обязательств о	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство	Нераспределенн ая прибыль (непокрытые убытки)	Итого источники капитала
<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	-	38 606	-	-	21 340	17 278	42 668
в т.ч. прибыль (убыток) после налогобложения за отчетный период	-	-	-	-	-	17 278	(17 278)
прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	38 606	-	-	21 340	-	59 946
<b>Остаток на 1 июля 2020 года</b>	<b>3 035 000</b>	<b>12 013</b>	<b>132 001</b>	<b>455 250</b>	<b>57 931</b>	<b>2 106 362</b>	<b>5 798 557</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>3 035 000</b>	<b>(10 294)</b>	<b>137 653</b>	<b>455 250</b>	<b>48 722</b>	<b>2 179 300</b>	<b>5 845 631</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(300 464)	(300 464)
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	(91 735)	-	-	29 782	183 105	121 152
в т.ч. прибыль (убыток) после налогобложения за отчетный период	-	-	-	-	-	183 105	183 105
прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	(91 735)	-	-	29 782	-	(61 953)
<b>Остаток на 1 июля 2021 года</b>	<b>3 035 000</b>	<b>(102 029)</b>	<b>137 653</b>	<b>455 250</b>	<b>78 504</b>	<b>2 061 941</b>	<b>5 666 319</b>



Ретроспективное применение новой учетной политики на предыдущие отчетные периоды Банком не осуществлялось. Ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды, не выявлялись, их ретроспективное исправление Банком не производилось.

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

	<u>1 полугодие 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 полугодие 2020 года, тыс. рублей</u>
Остаток на начало отчетного периода	(10 294)	(26 593)
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	755 377	899 214
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг	9 245	6 421
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	(848 368)	(848 513)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости ценных бумаг	(25 960)	(52 760)
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки ценных бумаг	17 971	34 244
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>(102 029)</b>	<b>12 013</b>

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

	<u>1 полугодие 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 полугодие 2020 года, тыс. рублей</u>
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>137 653</b>	<b>132 001</b>
Прирост (снижение) стоимости основных средств при переоценке	-	-
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств	-	-
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>137 653</b>	<b>132 001</b>

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

	<u>1 полугодие 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 полугодие 2020 года, тыс. рублей</u>
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>48 722</b>	<b>36 591</b>
Создание (восстановление) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(599)	(179)
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	30 381	21 519
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>78 504</b>	<b>57 931</b>

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода представлена ниже.

На основании решения годового общего собрания акционеров от 15 апреля 2021 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2020 году, Банк 04 мая 2021 года произвел выплату дивидендов.

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Дивиденды объявленные, тыс. руб.	300 465	245 107
Сумма дивидендов в расчете на 1 акцию, рублей	99,00	80,76

## 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 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 086 116	832 379
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	353 342	565 169
Средства на корреспондентских счетах в банках,	161 591	510 820
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 601 049</b>	<b>1 908 368</b>

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 июля 2021 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 307 319 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности составил 1 267 862 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 252 216 тыс. рублей.

В течение 1 полугодия 2021 и 2020 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 и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

*Валютный риск* - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

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

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

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

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

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

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

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 общепанковского риск-менеджмента и является ответственным за управление рисками в целом.

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

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

*Управление рисками* – 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 объёме.

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

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

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Банка и отвечать его долгосрочным интересам.
- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Банк стремится к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения.

- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение правонарушений.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
  - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
  - описание процессов управления рисками;
  - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
  - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
  - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения 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 долгосрочные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления.

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

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

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

К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

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

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

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

Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка. Раскрытие количественных характеристик значимых для Банка видов риска основано на внутренней информации, представляемой Совету директоров и Правлению Банка.



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

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 199 487 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 956 336 тыс. рублей
- рыночного риска - 993 492 тыс. рублей
- операционного риска – 249 659 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 028 752 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 881 608 тыс. рублей
- рыночного риска - 878 918 тыс. рублей
- операционного риска – 268 226 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 июля 2021 года составляет 3 558 457 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 085 971 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 78 501 тыс. рублей;
- валютного риска – 16 202 тыс. рублей
- рыночного риска - 130 430 тыс. рублей
- операционного риска – 303 502 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 943 051 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2021 года составляет 3 976 475 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 005 781 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 98 058 тыс. рублей;
- валютного риска – 35 245 тыс. рублей
- рыночного риска - 781 183 тыс. рублей
- операционного риска – 291 975 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 763 433 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 июля 2021 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 2 001 632 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 668 843 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 889 614 тыс. рублей

Имеющийся на 1 июля 2021 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 5 750 652 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 4 655 290 тыс. рублей

- основной капитал - 4 655 290 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 095 362 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 62%. Величина допустимой склонности к риску на 1 июля 2021 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 2021 года выглядела следующим образом:

- базового капитала не менее 2 236 767 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 982 356 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 994 119 тыс. рублей

Имевшийся на 1 января 2021 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 6 097 245 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 4 935 865 тыс. рублей
- основной капитал - 4 935 865 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 161 380 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 65%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2021 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.

К компетенции Совета директоров отнесено утверждение лимитов и нормативных (сигнальных) значений на принятие самостоятельного решения Правлением Банка:

- о предоставлении кредитов одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- об объеме требований к одному контрагенту или группе контрагентов (в т.ч. но не исключительно, дебиторская задолженность контрагентов, возникшая в результате уступки прав требования кредитных обязательств с отсрочкой платежа).

К компетенции Правления Банка отнесено утверждение перечня и нормативных (сигнальных) значений следующих лимитов, в т. ч., но не исключительно:

- объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
- объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики,
- объема кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализация одних и тех же товаров, и услуг),
- объема кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной иностранной валюте,
- объема гарантий, предоставленных одним контрагентом,
- объема применения идентичных видов залога,
- объема кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне,
- прочих лимитов:

- лимита на максимальную/минимальную сумму кредита,
- продуктовых лимитов,
- лимитов риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков для самостоятельного принятия решения по вопросам кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Кредитно-финансовым комитетом Банка, Региональными кредитными комитетами и Кредитными комитетами кредитующих подразделений, а также лимитов на принятие решения Уполномоченными лицами,

- лимита для принятия единоличного решения по кредитам физических лиц.

- Ограничение полномочий. Банк устанавливает многоступенчатую систему полномочий, которая фиксируется во внутренних документах по управлению кредитным риском. Политика по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска, возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления служебными полномочиями кредитным специалистом, руководителем кредитующего подразделения, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

-лимит риска для Правления/ Кредитного комитета Банка/ Регионального кредитного комитета/ Кредитного комитета кредитующего подразделения на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий;

- лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий.

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

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 объекты 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 июля 2021 года и 1 января 2021 года в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 июля 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	15 418 459	12 615 466
Оборудование	II	608 049	863 199
Транспортные средства	II	408 083	496 900
Товары в обороте	II	-	150 511
Поручительство ФСКМСБ	II	54 300	38 300
Ценные бумаги	II	45 992	45 992
Ценные бумаги	I	31 544	43 840
Гарантийный депозит	I	-	8 000
<b>итога сумма обеспечения</b>		<b>16 566 427</b>	<b>14 262 208</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.

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

Кредитный продукт обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения:

Для кредитных активов ЮЛ и ИП:

- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено ухудшением финансового положения клиента (продлонгация, отмена/изменение графика погашения, снижение размера процентной ставки и т.д.);
- наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 дня;
- наличие поданного заявления о банкротстве заемщика;
- введение в отношении заемщика любой стадии банкротства или ликвидации;
- наличие существенных негативных явлений в отрасли, в рамках которой работает заемщик;
- значительные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- фактическое или ожидаемое значительное негативное изменение в нормативно-правовой, экономической или технологической среде заемщика;
- снижение финансовой поддержки со стороны материнской компании, влияющее на увеличение кредитного риска по заемщику;
- наличие просроченной дебиторской задолженности или финансовых вложений в сумме, превышающей чистые активы заемщика – юридического лица, или размер среднеквартальной выручки заемщика – индивидуального предпринимателя за анализируемый период. При этом под просроченной задолженностью понимается задолженность таких должников, которые находятся в стадии банкротства или ликвидации.

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.

Для кредитных активов ФЛ:

- наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 дня;
- потеря работы или иного источника дохода, учтенного при расчете платежеспособности заемщика;
- банкротство или смерть заемщика.

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.

Оценка 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:

$PD_{12мес.} =$  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 июля 2021 года	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 июля 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Стадия 1	200 876	164 651	-14 842	-9.01%	15 490 949	15 090 679	400 270	2.65%
Стадия 2	478 427	480 972	8 901	1.85%	4 839 857	4 498 289	341 568	7.59%
Стадия 3	365 499	619 064	-39 515	-6.38%	1 013 760	1 063 478	-49 718	-4.68%
<b>Итого</b>	<b>1 044 801</b>	<b>1 264 687</b>	<b>-45 457</b>	<b>-3.59%</b>	<b>21 344 567</b>	<b>20 652 446</b>	<b>692 121</b>	<b>3.35%</b>

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

тыс. рублей

Условия договора	Оценочный резерв под убытки 1 июля 2021 года	Оценочный резерв под убытки 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%) на 1 июля 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%) 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Рыночные	943 065	1 064 852	-43 457	-4.08%	20 971 932	20 292 951	678 980	3.35%
Не рыночные	101 736	199 835	-2 000	-1.00%	372 635	359 495	13 140	3.66%
<b>Итого</b>	<b>1 044 801</b>	<b>1 264 687</b>	<b>-45 457</b>	<b>-3.59%</b>	<b>21 344 567</b>	<b>20 652 446</b>	<b>692 121</b>	<b>3.35%</b>

Раскрытие информации о миграции кредитных активов по стадиям обесценения:

тыс. рублей

Миграция (Стадия на начало периода -> Стадия на конец периода)	Оценочный резерв под убытки 1 июля 2021 года (миграция за год)	Оценочный резерв под убытки 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 июля 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Стадия 1 --> Стадия 1	81 149	41 888	39 261	93.73%	8 356 248	4 847 426	3 508 822	72.39%
Стадия 1 --> Стадия 2	139 734	118 039	21 696	18.38%	610 339	578 102	32 237	5.58%
Стадия 1 --> Стадия 3	9 046	41 266	-32 220	-78.08%	8 798	208 321	-199 523	-95.78%
Стадия 2 --> Стадия 1	668	1 635	-967	-59.14%	109 744	242 590	-132 846	-54.76%

Стадия 2 --> Стадия 2	275 409	222 575	52 834	23.74%	3 954 870	2 377 137	1 577 733	66.37%
Стадия 2 --> Стадия 3	23 982	13 680	10 302	75.31%	41 626	22 716	18 911	83.25%
Стадия 3 --> Стадия 2	1 750	2 779	-1 030	-37.03%	2 383	24 661	-22 278	-90.34%
Стадия 3 --> Стадия 3	332 470	527 902	-195 432	-37.02%	638 682	786 156	-147 474	-18.76%
--> Стадия 1	119 059	121 128	-2 069	-1.71%	7 857 413	10 000 662	-2 143 250	-21.43%
--> Стадия 2	61 533	137 578	-76 045	-55.27%	668 967	1 518 390	-849 422	-55.94%
--> Стадия 3		36 216	-36 216	-100.00%		46 285	-46 285	-100.00%
<b>Итого</b>	<b>1 044 801</b>	<b>1 264 687</b>	<b>-219 886</b>	<b>-17.39%</b>	<b>22 249 072</b>	<b>20 652 446</b>	<b>1 596 626</b>	<b>7.73%</b>

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

	тыс. рублей			
	1 июля 2021 года	1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	19 195 097	19 211 887	-16 790	-0.09%

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

	тыс. рублей			
	1 июля 2021 года	1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	13 657 841	13 518 367	139 474	1.03%
Портфель (ссудная задолженность, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	4 161 379	3 659 583	501 796	13.71%

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 12 месяцев = 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 12 месяцев, 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 июля 2021 года	1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Оценочный резерв под убытки	238 896	358 862	-119 966	-33.43%
Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	1 021 830	1 310 235	-288 406	-22.01%

\* 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 июля 2021 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	<b>Розничное банковское обслуживание</b>	<b>Корпоративное банковское обслуживание</b>	<b>Инвестицион- ная деятельность</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 366	214 873	135 103	353 342
Средства кредитных организаций	-	-	1 955 179	1 955 179
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 572	2 572
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	285 033	18 238 964	78 472	18 602 469
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 967 011	8 967 011
Прочие финансовые активы	688	1 047	12 103	13 838
	<b>289 087</b>	<b>18 454 884</b>	<b>11 150 440</b>	<b>29 894 411</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	<b>Розничное банковское обслуживание</b>	<b>Корпоративное банковское обслуживание</b>	<b>Инвестицион- ная деятельность</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 657	333 531	224 982	565 169
Средства кредитных организаций	-	-	2 392 834	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	16 314	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	335 417	16 850 040	641 680	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7 868 140	7 868 140
Прочие финансовые активы	892	2 360	10 969	14 221
	<b>342 966</b>	<b>17 185 931</b>	<b>11 154 919</b>	<b>28 683 815</b>

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»).

Стратегия управления кредитным риском контрагента/эмитента (далее в разделе «риск контрагента») в Банке сводится к его минимизации и/или исключению - через диверсификацию, ограничению - лимитированию, обеспечивающей маржинальность проводимых операций, абсорбцию риска и ликвидность финансовых инструментов, повышая эффективность работы Банка и устойчивость его развития.

В соответствии с принятой стратегией - реализуемая Банком система управления Риском 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 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.

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

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

Банк принимает три типа рыночного риска: процентный риск, валютный риск и товарный риск. В своей деятельности Банк избегает принятия фондовых рисков.

Управление рыночным риском проводится в соответствии с Политикой управления рыночным риском.

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом: оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска; лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля банка; использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;
- оценка риска путем расчета: совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России; величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-перцентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели. К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных: ежедневные сведения о совокупной величине рыночного риска; ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;

а также ежедневного контроля за внутридневными колебаниями цен по отдельным финансовым инструментам и торговому портфелю в целом.

- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.

- стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры.

Банком установлен лимит допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включенных 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 июля 2021 года и 1 января 2021 года составила:

	<b>1 июля 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	12 418 653	10 986 469
Процентный риск, в том числе:	993 492	878 918
- Специальный процентный риск	782 049	702 136
- Общий процентный риск	211 443	176 782
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	-	-
- Основной товарный риск	-	-
- Дополнительный товарный риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>12 418 653</b>	<b>10 986 469</b>

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 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 июля 2021 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляет 993 492 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 558 839 тыс. рублей
- основного капитала не менее 745 119 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 248 373 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 878 918 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 494 391 тыс. рублей
- основного капитала не менее 659 189 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 219 729 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 июля 2021 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 130 430 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 73 367 тыс. рублей
- основного капитала не менее 97 823 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 32 607 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 1,4593%.

По состоянию на 1 января 2021 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляла 781 183 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 439 416 тыс. рублей
- основного капитала не менее 585 887 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 195 296 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 9,9614%.

### **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 июля 2021 года и 1 января 2021 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 июля 2021 года, %	1 января 2021 года, %	1 июля 2021 года, %	1 января 2021 года, %
Государственные облигации, (в том числе ОФЗ)	2,14	2,34	2,19	2,39
Корпоративные облигации	53,53	65,94	54,64	68,03
Государственные Еврооблигации	4,70	-	4,95	-
Корпоративные Еврооблигации	39,63	31,72	38,22	29,58
Акции	-	-	-	-

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 июля 2021 года:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость	
	(+)	(-)				Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(2 669,27855)	2 670,59601	3,1624	2,9558	25 615 819	15,2036891	65 879 587

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2021 года:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость	
	(+)	(-)				Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(2 167,34485)	2 168,30807	2,8201	2,6376	20 788 275	12,2224482	48 164 866

### 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 июля 2021 года и 1 января 2021 года товарный риск Банком не принимался.

### 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 июля 2021 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,5832%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 16 202 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 июля 2021 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 июля 2021 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 9 113 тыс. рублей
- основного капитала не менее 12 152 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 4 050 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,5002%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 35 245 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2021 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 января 2021 года, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 19 825 тыс. рублей
- основного капитала не менее 26 434 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 8 811 тыс. рублей

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 июля 2021 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	585 844	239 176	242 663	18 433	1 086 116
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	502 785	-	-	-	502 785
Обязательные резервы	149 443	-	-	-	149 443
Средства в кредитных организациях	69 447	1 770 933	80 748	34 051	1 955 179
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 572	-	-	-	2 572
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 473 892	57 797	70 780	-	18 602 469
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 430 705	557 982	3 978 324	-	8 967 011
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	1 469	-	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	160 621	-	-	-	160 621
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	817 695	-	-	-	817 695
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	168 805	-	-	-	168 805
Прочие активы	22 602	256	28 678	10	51 546
<b>Всего активов</b>	<b>25 236 437</b>	<b>2 626 144</b>	<b>4 401 193</b>	<b>52 494</b>	<b>32 316 268</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 066 051	1 764 852	5 250 362	38 304	26 119 569
Средства кредитных организаций	1 640 000	-	-	-	1 640 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 426 051	1 764 852	5 250 362	38 304	24 479 569
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 650 944	1 446 950	685 495	38 271	12 821 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 294	-	-	-	38 294
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 953	11 345	35 305	-	79 603
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Оцениваемые по амортизированной стоимости	32 953	11 345	35 305	-	79 603
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	57 645	-	-	-	57 645
Прочие обязательства	316 999	120	-	-	317 119
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 719	-	-	-	37 719
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 549 661</b>	<b>1 776 317</b>	<b>5 285 667</b>	<b>38 304</b>	<b>26 649 949</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 686 776</b>	<b>849 827</b>	<b>(884 474)</b>	<b>14 190</b>	<b>5 666 319</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(15 220)</b>	<b>(829 346)</b>	<b>846 427</b>	<b>(7 859)</b>	<b>(5 998)</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5 671 556</b>	<b>20 481</b>	<b>(38 047)</b>	<b>6 331</b>	<b>5 660 321</b>

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена следующим образом:



	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	406 567	217 144	188 502	20 166	832 379
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	719 027	-	-	-	719 027
Обязательные резервы	153 858	-	-	-	153 858
Средства в кредитных организациях	132 954	1 772 564	403 319	83 997	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 314	-	-	-	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 532 210	196 892	98 035	-	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 980 159	294 942	2 593 039	-	7 868 140
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	1 469	-	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	108 721	-	-	-	108 721
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	904 766	-	-	-	904 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	171 387	-	-	-	171 387
Прочие активы	27 541	74	802	-	28 417
<b>Всего активов</b>	<b>25 001 115</b>	<b>2 481 616</b>	<b>3 283 697</b>	<b>104 163</b>	<b>30 870 591</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 317 408	1 588 246	5 442 012	70 189	24 417 855
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 317 408	1 588 246	5 442 012	70 189	24 417 855
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 352 075	1 358 631	821 838	40 824	12 573 368
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 674	-	-	-	69 674
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 879	-	24 182	-	49 061
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	24 879	-	24 182	-	49 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 125	-	-	-	5 125
Отложенные налоговые обязательства	6 353	-	-	-	6 353
Прочие обязательства	435 234	356	369	12	435 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 921	-	-	-	40 921
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 899 594</b>	<b>1 588 602</b>	<b>5 466 563</b>	<b>70 201</b>	<b>25 024 960</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 101 521</b>	<b>893 014</b>	<b>(2 182 866)</b>	<b>33 962</b>	<b>5 845 631</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1 234 621)</b>	<b>(876 717)</b>	<b>2 108 673</b>	<b>(28 360)</b>	<b>(31 025)</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5 866 900</b>	<b>16 297</b>	<b>(74 193)</b>	<b>5 602</b>	<b>5 814 606</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 июля 2021 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 249 659 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 249 659 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2021 года величина операционного риска Банка составляла в абсолютном выражении 268 226 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составляла 268 226 тыс. рублей.

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

	<b>1 июля 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>979 185</b>	<b>1 281 258</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>387 450</b>	<b>661 193</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609 756	(178 601)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	233
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(393 359)	(1 849)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(172 167)	219 172
Комиссионные доходы	346 265	414 302
Прочие операционные доходы	86 789	331 248
за вычетом:		
Комиссионных расходов	85 950	119 212
Других доходов, отнесенных к прочим	3 884	4 100
	<b>1 366 635</b>	<b>1 942 451</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>249 659</b>	<b>268 226</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 и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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 июля 2021 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 303 502 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 июля 2021 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 303 502 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 170 720 тыс. рублей
- основного капитала не менее 227 627 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 75 875 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составляла 291 975 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2021 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляла 291 975 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 164 236 тыс. рублей
- основного капитала не менее 218 981 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 72 994 тыс. рублей

Риски внешней среды — введение режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где остается угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, создают опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряжённые с проведением расчётных операций. Однако указанные риски не превышают уровня, соответствующего банковской отрасли в целом. Кроме того, Банк использует возможности массовой вакцинации. В течение периода пандемии общий уровень заболеваемости сотрудников Банка оставался незначительным.

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 июля 2021 и 1 января 2021 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 июля 2021 года – 262 746 тыс. рублей, а на 1 января 2021 года – 212 699 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 Маколея портфеля финансовых инструментов Банка;
- модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Банка;
- стоимости процентного пункта рыночной доходности;
- отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу;
- для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка):
  - негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
  - отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых Банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции Банка обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции Банка;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
- в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;
- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.
- величина вероятного снижения экономической стоимости Банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:
  - ежемесячного начисления процентов;
  - определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
  - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным



- сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
- использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
  - для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
  - для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
  - дополнительная оценка подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% - один базисный пункт. Стоимость базисного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;
  - изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости Банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
  - совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости Банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов). К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки;
  - при определении приемлемости уровня процентного риска Банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.
  - мониторинг риска путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:
    - сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции Банка по финансовым инструментам;
    - результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
    - результаты стресс-тестирования;
    - данные о соблюдении лимитов:
      - концентрации активов и пассивов;

относительной операционной маржи Банка;  
относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;  
отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;  
отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;  
капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

- минимизация риска

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

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

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

- «падающий» 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 июля 2021 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 49 367 931 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (56,24%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0%
- Группа «Ценные бумаги» - 18,16%
  - Государственные облигации – 1,24%
  - Корпоративные облигации – 16,92%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 38,08%
  - Кредиты юридическим лицам – 37,41%
  - Кредиты физическим лицам – 0,67%

Пассивы банка (43,76%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 4,03%
- Группа «Депозиты» - 39,57%
  - Депозиты юридических лиц - 18,13%
  - Депозиты физических лиц - 21,44%
- Группа «Собственные векселя» - 0,16%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)		Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	6 353,06163	6 355,87866	2,3375	2,1789	60 718 937	10,1100217	140 865 709
Пассивы	2 400,11155	2 401,06924	1,1561	1,1011	23 447 497	4,4978618	47 888 751
Всего портфель	3 952,95008	3 954,80942	6,1649	5,6708	37 271 440	28,2925401	92 976 958

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 июля 2021 года составляет для Банка 0,3. 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 - 26%, концентрация активов Банка - 11%. По состоянию на 1 июля 2021 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 160 431 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 782 620 тыс. рублей, что составляет 9% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 июля 2021 года составляет 943 051 тыс. рублей или 10% регуляторного капитала Банка.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливается.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком, признаётся в сумме 943 051 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 530 466 тыс. рублей
- основного капитала не менее 707 288 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 235 763 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 318 751 тыс. рублей, что составляет 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 639 621 тыс. рублей, что составляет 18% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 июля 2021 года составляют 1 958 372 тыс. рублей или 21% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 46 402 835 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (55,89%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,15%
- Группа «Ценные бумаги» - 16,96%
  - Государственные облигации – 0,40%
  - Корпоративные облигации – 16,56%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 37,78%
  - Кредиты юридическим лицам – 36,91%
  - Кредиты физическим лицам – 0,87%

Пассивы банка (44,11%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0%
- Группа «Депозиты» - 44,01%
  - Депозиты юридических лиц - 20,94%
  - Депозиты физических лиц - 23,07%
- Группа «Собственные векселя» - 0,10%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(5 877,91360)	5 880,52184	2,2524	2,1087	56 194 838	9,7883523	130 425 387
Пассивы	(2 563,29977)	2 564,34094	1,2790	1,2302	25 112 777	5,1010298	52 063 424
Всего портфель	(3 314,61383)	3 316,18089	5,4386	4,9841	31 082 062	25,1313498	78 361 962

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2021 года составлял для Банка 0,4. Концентрация пассивов Банка составляла - 8%, концентрация активов Банка - 4%. По состоянию на 1 января 2021 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 110 447 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 652 986 тыс. рублей, что составляло 7% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2021 года составлял 763 433 тыс. рублей или 8% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 220 428 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных

собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 368 662 тыс. рублей, что составляло 14% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2021 года составляли 1 589 090 тыс. рублей или 16% 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 763 433 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 429 431 тыс. рублей
- основного капитала не менее 572 575 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 190 858 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 2021 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. В связи с введением режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где существует угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, Банком идентифицирована опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряжённые с проведением расчётных операций. Соответственно, по состоянию на 1 июля 2021 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 июля 2021 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составил 4 641 486 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 июля 2021 года составляет 78 501 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 44 157 тыс. рублей
- основного капитала не менее 58 876 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 19 625 тыс. рублей

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2021 года было зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности был зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составлял 7 008 540 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 98 058 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 55 157 тыс. рублей
- основного капитала не менее 73 544 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 24 514 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 июля 2021 года объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 2 795 102 тыс. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 000 000 тыс. рублей, включающая четыре выпуска. В рамках программы Банк разместил один выпуск облигаций в 2013 году на сумму 2 000 000 тыс. рублей, один выпуск в 2015 году на 1 500 000 тыс. рублей. Кроме того, в 2014 году Банк разместил дополнительный выпуск на 1 000 000 тыс. рублей к выпуску, находящемуся в обращении. Таким образом, в настоящее время в обращении находятся два выпуска биржевых облигаций АО Банк «Национальный стандарт» общим номинальным объемом 4 500 000 тыс. рублей. Облигации выкуплены Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

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.

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 июля 2021 года

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 086 116	-	-	-	-	-	-	1 086 116
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 342	-	-	-	-	149 443	-	502 785
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	149 443	-	149 443
Средства в кредитных организациях	1 955 179	-	-	-	-	-	-	1 955 179
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 572	-	-	-	-	-	-	2 572
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	170 111	321 179	2 479 609	11 245 373	4 068 656	-	317 541	18 602 469
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 967 011	-	-	-	-	-	-	8 967 011
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 469	-	1 469
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	160 621	-	160 621
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	817 695	-	817 695
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	168 805	-	-	-	-	168 805
Прочие активы	51 163	-	-	-	-	-	383	51 546
<b>Итого активов</b>	<b>12 585 494</b>	<b>321 179</b>	<b>2 648 414</b>	<b>11 245 373</b>	<b>4 068 656</b>	<b>1 129 228</b>	<b>317 924</b>	<b>32 316 268</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 625 455	2 283 951	9 971 998	5 232 560	5 605	-	-	26 119 569
Средства кредитных организаций	1 640 000	-	-	-	-	-	-	1 640 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 985 455	2 283 951	9 971 998	5 232 560	5 605	-	-	24 479 569
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 850 829	1 831 232	7 250 530	889 067	2	-	-	12 821 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 294	-	-	-	-	-	-	38 294
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	901	-	37 093	25 290	16 319	-	-	79 603
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	57 645	-	57 645
Прочие обязательства	82 163	14 981	2 603	217 372	-	-	-	317 119
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 248	-	1 216	255	-	-	-	37 719
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 783 061</b>	<b>2 298 932</b>	<b>10 012 910</b>	<b>5 475 477</b>	<b>21 924</b>	<b>57 645</b>	<b>-</b>	<b>26 649 949</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 802 433</b>	<b>(1 977 753)</b>	<b>(7 364 496)</b>	<b>5 769 896</b>	<b>4 046 732</b>	<b>1 071 583</b>	<b>317 924</b>	<b>5 666 319</b>

1 января 2021 года

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	832 379	-	-	-	-	-	-	832 379
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	565 169	-	-	-	-	153 858	-	719 027
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	153 858	-	153 858
Средства в кредитных организациях	2 392 834	-	-	-	-	-	-	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 314	-	-	-	-	-	-	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	675 068	517 969	3 174 783	8 859 076	4 290 448	-	309 793	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 868 140	-	-	-	-	-	-	7 868 140
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 469	-	1 469
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	108 721	-	108 721
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	904 766	-	904 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	171 387	-	-	-	-	171 387
Прочие активы	27 845	59	-	-	-	-	513	28 417
<b>Итого активов</b>	<b>12 377 749</b>	<b>518 028</b>	<b>3 346 170</b>	<b>8 859 076</b>	<b>4 290 448</b>	<b>1 168 814</b>	<b>310 306</b>	<b>30 870 591</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 042 737	2 766 395	10 792 985	377 591	4 438 147	-	-	24 417 855
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 042 737	2 766 395	10 792 985	377 591	4 438 147	-	-	24 417 855
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 430 825	1 642 639	8 133 446	366 456	2	-	-	12 573 368
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 674	-	-	-	-	-	-	69 674
Выпущенные долговые обязательства	-	2 867	941	29 190	16 063	-	-	49 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 126	-	-	-	-	-	-	5 126
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6 353	-	6 353
Прочие обязательства	170 621	19 285	1 733	244 331	-	-	-	435 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35 214	2 115	3 592	-	-	-	-	40 921
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 323 372</b>	<b>2 790 662</b>	<b>10 799 251</b>	<b>651 112</b>	<b>4 454 210</b>	<b>6 353</b>	-	<b>25 024 960</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 054 377</b>	<b>(2 272 634)</b>	<b>(7 453 081)</b>	<b>8 207 964</b>	<b>(163 762)</b>	<b>1 162 461</b>	<b>310 306</b>	<b>5 845 631</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.

Введение режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где существует угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, создают опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряженные с проведением расчетных операций. Однако указанные риски не превышают уровня, соответствующего банковской отрасли в целом. Банк отмечает окончание очередной волны заболеваний в сочетании с возможностями массовой вакцинации. В течение периода пандемии общий уровень заболеваемости сотрудников Банка оставался незначительным.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2021 года:

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 086 116	-	-	1 086 116
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	502 785	-	-	502 785
Обязательные резервы	149 443	-	-	149 443
Средства в кредитных организациях	1 889 120	66 059	-	1 955 179
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 572	-	-	2 572
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 602 469	-	-	18 602 469
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 221 257	3 286 159	459 595	8 967 011
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	1 469	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	160 621	-	-	160 621

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	817 695	-	-	817 695
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	168 805	-	-	168 805
Прочие активы	51 377	-	169	51 546
<b>Всего активов</b>	<b>28 504 286</b>	<b>3 352 218</b>	<b>459 764</b>	<b>32 316 268</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 021 072	19 306	7 079 191	26 119 569
средства кредитных организаций	1 640 000	-	-	1 640 000
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 381 072	19 306	7 079 191	24 479 569
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 785 840	19 283	16 537	12 821 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 294	-	-	38 294
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 603	-	-	79 603
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	79 603	-	-	79 603
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	57 645	-	-	57 645
Прочие обязательства	317 113	6	-	317 119
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 719	-	-	37 719
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 551 446</b>	<b>19 312</b>	<b>7 079 191</b>	<b>26 649 949</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	832 379	-	-	832 379
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	719 027	-	-	719 027
Обязательные резервы	153 858	-	-	153 858
Средства в кредитных организациях	2 290 190	102 644	-	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 314	-	-	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 690 796	-	136 341	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 188 126	2 238 925	441 089	7 868 140
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	1 469	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	108 721	-	-	108 721
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	904 766	-	-	904 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	171 387	-	-	171 387
Прочие активы	27 450	804	163	28 417
<b>Всего активов</b>	<b>27 950 625</b>	<b>2 342 373</b>	<b>577 593</b>	<b>30 870 591</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 194 477	18 760	7 204 618	24 417 855
средства кредитных организаций	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 194 477	18 760	7 204 618	24 417 855
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 539 385	18 736	15 247	12 573 368
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 674	-	-	69 674
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 061	-	-	49 061

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	49 061	-	-	49 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 125	-	-	5 125
Отложенные налоговые обязательства	6 353	-	-	6 353
Прочие обязательства	435 831	140	-	435 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 921	-	-	40 921
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 801 442</b>	<b>18 900</b>	<b>7 204 618</b>	<b>25 024 960</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-веса метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
  - ежеквартальной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;
  - ежеквартального отчета об уровне и состоянии банковских рисков, включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска;
- минимизация риска проводится путем:
  - исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;
  - устранения причины, вызвавшей трансформацию;
  - установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;
  - подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;

- принесения в определенных случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь.

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 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 2021 года экономический капитал, на покрытие возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, выделялся Банком 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 объёма:
  - вложений (потерь в случае дефолта) в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
  - требований (потерь в случае дефолта) банка к одному контрагенту (группе контрагентов);
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги одного эмитента (группы эмитентов);
  - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одного сектора экономики;
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одного сектора экономики;
  - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одной географической зоны (страны);
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одной географической зоны (страны);

к общему объёму:

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



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

к общему объёму:

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

- отношение объёма суммарных доходов:

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

к общему объёму:

- доходов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных доходов;

- ранжирование:

- вложений (потерь в случае дефолта) в однотипные банковские инструменты (группы инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам (группе контрагентов);
- вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов (групп эмитентов);
- требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по секторам экономики;
- вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по секторам экономики;
- требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по географическим зонам (странам);
- вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по географическим зонам (странам);
- привлечений с помощью однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- обязательств банка перед контрагентами (группами контрагентов);
- обязательств банка перед контрагентами по секторам экономики;
- обязательств банка перед контрагентами по географическим зонам (странам);
- суммарных доходов от однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- суммарных доходов от контрагентов (групп контрагентов);
- суммарных доходов от контрагентов по секторам экономики;
- суммарных доходов от контрагентов по географическим зонам (странам);
- суммарных доходов по видам;

- индекс Герфиндаля-Гиршмана;

- индекс Джини.

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

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:

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

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

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

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

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

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

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

В качестве базовых используются следующие допущения:

- учёт проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками позволяет рассчитывать риск концентрации в форме надбавки к значимому риску, которая может быть рассчитана как в денежном выражении, так и в процентах к величине соответствующего значимого риска;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам могут различаться в зависимости от вида значимого риска;
- надбавка к значимому риску может быть распределена по формам риска концентрации вида значимого риска;
- агрегирование надбавки к значимому риску может быть проведено аддитивным суммированием надбавок по формам риска концентрации;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску по форме риска концентрации, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам по форме риска концентрации могут различаться в зависимости как от формы риска концентрации, так и от вида значимого риска;

- в целях обеспечения учёта результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации в отношении значимого риска может использоваться стрессовая надбавка, которая рассчитывается как один процент от разности между стрессовым и расчётным значениями надбавки к значимому риску.

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

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

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

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

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

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

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

- в отношении кредитного риска:
  - значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
  - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
  - значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
  - значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);
  - значительный объем кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной иностранной валюте;
  - косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;
  - косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при применении идентичных видов обеспечения;
  - значительный объем кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне;
- в отношении кредитного риска контрагента/эмитента:
  - значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента (группы эмитентов);
  - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
  - значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов одного сектора экономики;
  - значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);

- значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов, номинированных в одной иностранной валюте;
- значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов в одной географической зоне (стране);
- в отношении риска ликвидности:
  - зависимость от отдельных источников ликвидности (значительный объем обязательств перед одним контрагентом);
- в отношении рыночного риска:
  - значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента или группы эмитентов;
  - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- в отношении операционного риска:
  - зависимость от отдельных видов доходов;
- в отношении процентного риска банковского портфеля:
  - зависимость от концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
- в отношении валютного риска:
  - зависимость от значительной величины открытой позиции в одной валюте;

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

По состоянию на 1 июля 2021 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	129 635
Ликвидности	1 334
Рыночный	756
Операционный	3 661
Процентный банковского портфеля	4 162
Валютный	140
Итого:	139 688

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

По состоянию на 1 января 2021 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляли:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	124 173
Ликвидности	1 591
Рыночный	5 966
Операционный	3 566
Процентный банковского портфеля	918
Валютный	328
Итого:	136 542

### 7.1 Операции хеджирования.

Банк не использует операций хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств

### 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.

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

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

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

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

В 2021 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 2021 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 — 6 093 млн. руб., (сигнальное значение 5 972 млн. руб.)

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 2021 году 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 2021 года соблюдались.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесённых в 2021 году 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 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	307 844	363 614
Корпоративное банковское обслуживание	19 652 107	18 218 073
Инвестиционная деятельность	12 356 317	12 288 904
<b>Всего активов</b>	<b>32 316 268</b>	<b>30 870 591</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	12 337 592	12 007 723
Корпоративное банковское обслуживание	12 529 567	12 890 606
Инвестиционная деятельность	1 782 790	126 631
<b>Всего обязательств</b>	<b>26 649 949</b>	<b>25 024 960</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	17 029	768 157	262 679	1 047 865
Процентные расходы	(220 226)	(233 832)	(23 621)	(477 679)

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Выручка от операций с прочими сегментами	215 624	(86 787)	(128 837)	-
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	26 474	(3 248)	403	23 629
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	122 976	122 976
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	-	-	31 921	31 921
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(92 531)	(92 531)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	85 096	95 746	(218 898)	(38 056)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	7 879	150 295	5 840	164 014
Комиссионные расходы	(28 855)	(106)	(13 712)	(42 673)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(30 248)	(30 248)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(71 101)	73 748	(15 083)	(12 436)
Прочие операционные доходы	4 577	60 214	42 789	107 580
Операционные расходы	(5 419)	(356 178)	(217 549)	(579 146)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>31 078</b>	<b>468 009</b>	<b>(273 871)</b>	<b>225 216</b>

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	18 240	924 858	275 281	1 218 379
Процентные расходы	(396 811)	(342 388)	(3 643)	(742 842)
Выручка от операций с прочими сегментами	419 503	(176 867)	(242 636)	-
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	48 650	(23 011)	(11 206)	14 433
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	793 576	793 576
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	-	-	52 124	52 124
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(457 016)	(457 016)

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(259 909)	(467 790)	376 641	(351 058)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	9 296	141 535	6 759	157 590
Комиссионные расходы	(24 112)	(108)	(14 146)	(38 366)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(21 410)	(21 410)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(60 591)	43 689	(5 866)	(22 768)
Прочие операционные доходы	7 906	10 345	13 696	31 947
Операционные расходы	(5 768)	(369 435)	(226 238)	(601 441)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(243 596)</b>	<b>(259 172)</b>	<b>535 916</b>	<b>33 148</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 июля 2021 года и 1 января 2021 года все требования и обязательства к связанным сторонам не являются просроченными.

Расходы, признанные в течение 1 полугодие 2021 года и 2020 года 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 июля 2021 года и 1 января 2021 года.



1 июля 2021 года, тыс. рублей      1 января 2021 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	-	-	-	1 086 116	-	-	-	832 379
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	502 785	-	-	-	719 027
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 955 179	-	-	-	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	2 572	-	-	-	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 113	50 130	52 243	18 602 469	2 251	54 094	56 345	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 538 377	1 538 377	8 967 011	-	1 735 727	1 735 727	7 868 140
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 469	-	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	-	-	-	160 621	-	-	-	108 721
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	28 108	28 108	817 695	-	74 750	74 750	904 766
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	168 805	-	-	-	171 387
Прочие активы	-	67	67	51 546	-	66	66	28 417
<b>Всего активов</b>	<b>2 113</b>	<b>1 616 681</b>	<b>1 618 794</b>	<b>32 316 268</b>	<b>2 251</b>	<b>1 864 638</b>	<b>1 866 889</b>	<b>30 870 591</b>
<b>Пассивы</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	825 506	402 947	1 228 453	26 119 569	464 602	126 440	591 042	24 417 855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	38 294	-	-	-	69 674
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	79 603	-	-	-	49 061
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	5 126
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	57 645	-	-	-	6 353
Прочие обязательства	20	29 311	29 331	317 119	17	38 506	38 523	435 970
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	115	228	343	37 719	219	88	307	40 921
<b>Всего обязательств</b>	<b>825 641</b>	<b>432 486</b>	<b>1 258 128</b>	<b>26 649 949</b>	<b>464 838</b>	<b>165 034</b>	<b>629 872</b>	<b>25 024 960</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>								
Безотзывные обязательства	168 879	844	169 723	6 882 491	175 506	267	175 773	8 299 054
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	165 800	-	-	-	296 568

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

Наименование статьи 1	1 июля 2021 года, тыс. рублей				1 июля 2020 года, тыс. рублей			
	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку
Процентные доходы, всего,	89	106 527	106 616	1 047 865	305	112 143	112 448	1 218 379
в том числе:								
от размещения средств в кредитных организациях от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	3 704	-	-	-	48 378
от вложений в ценные бумаги	89	1 645	1 734	785 186	305	1 674	1 979	943 098
Процентные расходы, всего,	-	104 882	104 882	258 975	-	110 469	110 469	226 903
в том числе:	(1 488)	(5 516)	(7 004)	(477 679)	(2 336)	(8 788)	(11 124)	(742 842)
по привлеченным средствам кредитных организаций от ссуд, привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	(22 969)	-	-	-	(3 005)
по выпущенным долговым обязательствам	(1 488)	(5 516)	(7 004)	(454 058)	(2 336)	(8 788)	(11 124)	(739 199)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	-	-	(652)	-	-	-	(638)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 399)	101 011	99 612	570 186	(2 031)	103 355	101 324	475 537
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	(26 843)	(26 843)	23 629	-	(18 138)	(18 138)	14 433
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 399)	74 168	72 769	593 815	(2 031)	85 217	83 186	489 970
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	122 976	(263)	-	(263)	793 576
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 660	11 660	31 921	-	2 654	2 654	52 124
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 048	3 232	4 280	(92 531)	(565)	(6 835)	(7 400)	(457 016)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 873	-3 688	19 185	-38 056	-52 206	11 502	-40 704	-351 058
Комиссионные доходы	926	2 889	3 815	164 014	1 648	2 425	4 073	157 590
Комиссионные расходы	-	-	-	(42 673)	-	-	-	(38 366)
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(30 248)	-	-	-	(21 410)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(4 367)	(4 367)	(12 436)	-	695	695	(22 768)
Прочие операционные доходы	20	-	20	107 580	58	-	58	31 947
Чистые доходы (расходы)	23 468	83 894	107 362	804 362	(53 359)	95 658	42 299	634 589
Операционные расходы	(44)	(9 412)	(9 456)	(579 146)	(34)	(9 414)	(9 448)	(601 441)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>23 424</b>	<b>74 482</b>	<b>97 906</b>	<b>225 216</b>	<b>(53 393)</b>	<b>86 244</b>	<b>32 851</b>	<b>33 148</b>
	89	106 527	106 616	1 047 865	305	112 143	112 448	1 218 379

## 11 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Структура вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	1 полугодие 2021 год, тыс. рублей	1 полугодие 2020 год, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.	17 789	27 436
-зарботная плата	14 127	22 851
-налоги и отчисления по заработной плате	3 662	4 585
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>17 789</b>	<b>27 436</b>

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

