

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	857700	832379
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	299229	719027
2.1	Обязательные резервы	4.1, 7	158780	153858
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1896863	2392834
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	4448	16314
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19579778	17827137
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	8942033	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	1365	1469
10	Отложенный налоговый актив	4.6	104945	108721
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.7	816985	904766
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	168805	171387
13	Прочие активы	4.9	26189	28417
14	Всего активов		32698340	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	26416108	24417855
16.1	Средства кредитных организаций	4.10	2035000	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	24381108	24417855
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	13262973	12535775
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	24118	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	133061	49061
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13	133061	49061
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5126
20	Отложенные налоговые обязательства		10459	6353
21	Прочие обязательства	4.14	299970	435970
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15	45076	40921
23	Всего обязательств		26928792	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
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое	4.18	-151207	-10294

	обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.19	137653	137653
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.20	26127	48722
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	2266725	2179300
36	Всего источников собственных средств		5769548	5845631
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.21	7766895	8299054
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		228467	296568
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 ОКВД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1619959	1787575
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	4566	68333
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1223730	1370283
1.3	от вложений в ценные бумаги	5.1	391663	348959
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	739454	1091136
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	41395	4865
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	697030	1085403
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	1029	868
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		880505	696439
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.5	30996	51960
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.5	10132	-14279
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		911501	748399
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	144889	808964
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	58411	77949
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	-127834	-512444
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	-27027	-269309
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.7	258663	245872
15	Комиссионные расходы	5.8	67468	61120
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5	16413	-32277
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	5.5	-20078	-4555
19	Прочие операционные доходы	5.9	176796	48393
20	Чистые доходы (расходы)		1324266	1049872
21	Операционные расходы	5.10, 5.11	864273	879524
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		459993	170348
23	Возмещение (расход) по налогам	5.12	72104	52684
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		387889	119248
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-1584
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		387889	117664

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		387889	117664
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.14	-179374	7217
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.14	-179374	7217
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-15866	5176
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.14	-163508	2041
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.14	-163508	2041
10	Финансовый результат за отчетный период		224381	119705

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова



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 01.10.2021 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		31686.0000	34716.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		104945.0000	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)		136631.0000	143437.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4712791.0000	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)		4712791.0000	4935864.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4461382.0000	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)		4461382.0000	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:		1583.0000	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)		1583.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4459799.0000	5079200.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		9172590.0000	10015064.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		40708494.0000	37687331.0000	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		40708494.0000	37687331.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		40880560.0000	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)		11.5770	13.0970	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.5770	13.0970	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		22.4380	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		0.0130	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)		5.5769	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		0.0000	0.0000	

	исключению из расчета собственных средств (капитала)			
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 в Разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия			
							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)	111000	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)	3092334	50000USD
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)	618467	10000USD

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				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 применимо	нет	полностью по усмотрению (головой) 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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход										
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
			24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ЦБ РФ обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и разм	всегда частично	постоянный
2	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	100.00	обязательная	базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	постоянный	
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	
2	не применимо	полное субсидирование долга в соответствии с договором	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее одного удовлетворения тре	да	нет	

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

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова



12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.16, 6	3035000.0000			-52844.0000	132001.0000			455250.0000		64883.0000	2241304.0000	5875594.0000
13	Данные на начало отчетного года	4.16, 6	3035000.0000			-10294.0000	137653.0000			455250.0000		48722.0000	2179300.0000	5845631.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.16, 6	3035000.0000			-10294.0000	137653.0000			455250.0000		48722.0000	2179300.0000	845631.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:													
17.1	прибыль (убыток)	6				-140913.0000						-22595.0000	387889.0000	224381.0000
17.2	прочий совокупный доход	6												387889.0000
17.2	прочий совокупный доход	6				-140913.0000						-22595.0000		-163508.0000
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям												-300464.0000	-300464.0000
21.2	по привилегированным акциям												-300464.0000	-300464.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период	4.16, 6	3035000.0000			-151207.0000	137653.0000			455250.0000		26127.0000	2266725.0000	769548.0000

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 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
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		4712791	4655289	4919266	4935864	5124794
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4712791	4655289	5004424	4935864	5151864
2	Основной капитал		4712791	4655289	4919266	4935864	5124794
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4712791	4655289	5004424	4935864	5151864
3	Собственные средства (капитал)		9172590	9182680	9704950	10015064	10592865
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9024332	9121183	9859069	10306785	10740863
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		40880560	39993582	39060914	37859397	38994964
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11.577	11.690	12.650	13.097	13.198
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.577	11.690	12.869	13.097	13.268
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.577	11.690	12.650	13.097	13.198
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.577	11.690	12.869	13.097	13.268
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		22.438	22.960	24.846	26.453	27.165
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.075	22.807	25.240	27.224	27.544
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		0.013	0.017	0.014	0.005	0.005
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)		2.513	2.517	2.514	2.505	2.505
12	Базовый капитал, доступный для		5.577	5.690	6.650	7.097	7.198

	направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)																		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	33682397			33054749				31659754				31280196					31848298	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13.992			14.084				15.538				15.780					16.091	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	13.992			14.084				15.807				15.780					16.176	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																			
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	56.831			76.094				84.790				169.712					92.682	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	137.692			162.929				191.772				261.264					231.258	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	58.635			61.259				54.643				50.705					35.729	
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	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		16.2			17.2				18.8				18.2					16.8	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (P22)	105.613			93.650				80.304				79.652					91.213	
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	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		16.1			18.0				19.2				18.6					17.4	

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		32698340
2	Поправка в части вложенный в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		32827
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		620765
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1153311
7	Прочие поправки		467477
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		34037766

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		29568958.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		136631.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		29432327.00
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		3357.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		33918.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		37275.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2438719.00
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		620765.00
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)		3059484.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		2411440.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1258129.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1153311.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4712791.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		33682397.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.99

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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 ОКВД 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:		386578	527127
1.1.1	проценты полученные		1638160	1835406
1.1.2	проценты уплаченные		-723214	-1089220
1.1.3	комиссии полученные		258859	246122
1.1.4	комиссии уплаченные		-68519	-62237
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		144075	1131536
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		-127834	-512444
1.1.8	прочие операционные доходы		144272	40244
1.1.9	операционные расходы		-827424	-926308
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-51797	-135972
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		522817	304192
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4922	-5910
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 осудной задолженности		-1788320	3368241
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		100133	-887293
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		2035000	-305140
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		176504	-1797151
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		85550	2316
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-81128	-70871
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	909395	831319
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-9630431	-4299957
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8321107	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		-9188	-58814
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		75653	239589
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-1242859	-675963
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных			

	у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-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		-25092	123293
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-659021	278649
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	1249347	1861608

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова



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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	27
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	27
3.1. Справедливая стоимость	28
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 стоимости 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	32
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	49
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 ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50
5.5 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов	51
5.6 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
5.7 Комиссионные доходы	53

5.8	Комиссионные расходы	53
5.9	Прочие операционные доходы	53
5.10	Операционные расходы	54
5.11	Информация о вознаграждении работникам	54
5.12	Налоги	54
5.13	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	90
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	108
8.1.9.	Риск потери деловой репутации	110
8.1.10.	Риск концентрации	111
7.1	Операции хеджирования.	117
8.2	Информация об управлении капиталом	117
9	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	119
10	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	121
11	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	124

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
за 9 месяцев 2021 года**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев 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».

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

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

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

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, ЛСЗ № 0015338 Рег. № 16663 Н от 31 мая 2018 года.

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

По состоянию на 1 октября 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 24 августа 2021 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): «B3», прогноз: «Стабильный»;

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

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)

За 9 месяцев 2021 года Банк по основным направлениям своей деятельности обеспечивал качественное обслуживание клиентов, развитие продуктовой линейки, включая предоставление дистанционных продуктов и услуг. Банк повышал уровень технологичных операций, включая сервисы он-лайн обслуживания клиентов юридических и физических лиц, в том числе по конверсионному обслуживанию клиентов, по срочным вкладам.

В период работы за 9 месяцев 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 по процентным ставкам активных и пассивных операций).

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 9 месяцев 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 спрэдов 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 течение 9 месяцев 2021 года Банк работал в условиях продолжения неопределенности, в нестабильных экономических, эпидемиологических и конкурентных условиях. Основными выполненными задачами Банка по итогам 9 месяцев 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 9 месяцев 2021 года, перевыполнил плановые показатели по операциям по показателям доходности и рентабельности.

В течение 9 месяцев 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.

За 9 месяцев 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 9 месяцев 2021 года 387 889 тыс. рублей. В том числе прибыль за 3 квартал 2021 года составила 204 784 тыс. рублей.

Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 459 993 тыс. рублей. Увеличение финансового результата Банка за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 270 225 тыс. рублей.

Увеличение финансового результата произошло в основном за счет развития операций по кредитованию и восстановлению портфеля ценных бумаг банка, развития 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 9 месяцев 2021 года составили 880 505 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 1 619 959 тыс. рублей, процентные расходы – 739 454 тыс. рублей. Увеличение чистых процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом составило 184 066 тыс. рублей (или на 26%). Увеличение уровня чистых процентных доходов обеспечено мероприятиями по плавному увеличению активных операций, в том числе приросту кредитного портфеля и восстановлению портфеля ценных бумаг, а также по снижению стоимости привлеченных ресурсов.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили за 9 месяцев 2021 года 58 411 тыс. рублей. Снижение по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 19 538 тыс. рублей (или на 25%). Снижение данных доходов относительно прошлого периода произошло в основном за счет того, что в начале 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 9 месяцев 2021 года (доходы минус расходы) составил 191 195 тыс. рублей. Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6 443 тыс. рублей (или на 3%), за счет возобновления деловой и транзакционной активности клиентов при постепенном восстановлении экономики.

Сумма прочих операционных доходов Банка за 9 месяцев 2021 года составила 176 796 тыс. рублей, увеличение по сравнению в прошлым отчетным периодом на 128 403 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 9 месяцев 2021 года 144 889 тыс. рублей. Общая сумма чистых расходов от операций с иностранной валютой и чистых расходов от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2021 года - 154 861 тыс. рублей. Относительно предыдущего периода общая сумма перечисленных выше чистых доходов и чистых расходов (с финансовыми активами и операциями с иностранной валютой) в целом уменьшилась на 37 183 тыс. рублей. Снижение в основном за счет проведения своп-операций с иностранной валютой при значительной волатильности на валютном рынке по долларам США и Евро.

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 9 месяцев 2021 года 30 996 тыс. рублей. Уменьшение доходов от восстановления резервов по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 20 964 тыс. рублей.

При этом общая сумма доходов от изменения всех 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 9 месяцев 2021 года в целом составила 27 331 тыс. рублей. Увеличение доходов по перечисленным резервам в целом за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом 2020 года составило 12 203 тыс. рублей за счет восстановления указанных резервов, что положительно отразилось на финансовом результате Банка в отчетном периоде.

Чистые доходы Банка итога за 9 месяцев 2021 года составили 1 324 266 тыс. рублей, увеличение составило 26% по сравнению с прошлым отчетным периодом (или на 274 394 тыс. рублей), в том числе за счет постепенного выхода экономики на докризисный уровень после последствий пандемии в целом, восстановления деловой активности действующих клиентов Банка - в частности, благодаря восстановлению и постепенному увеличению уровня кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка.

Сумма операционных расходов Банка за 9 месяцев 2021 года в целом составила 864 273 тыс. рублей. Снижение операционных расходов составило 15 251 тыс. рублей по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет оптимизации расходов на содержание Банка в целях увеличения финансового результата в целом.

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

Промежуточный бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 9 месяцев 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 промежуточной отчетности:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Доллар США/руб.	72,7608	73,8757
Евро/руб.	84,8755	90,6824
Швейцарский франк/руб.	78,3216	85,5131
Фунт стерлингов/руб.	98,3726	100,0425

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 ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость

немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

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

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

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

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

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

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

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

Источники информации для оценки справедливой стоимости включают в себя:

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

3.1.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает во внимание:

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

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

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

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда

рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах. Критерии активности рынка, применяемые Банком при определении справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг, содержатся в Учетной политике.

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

Если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

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

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

- а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котировочными 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Денежные средства	857 700	832 379
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	299 229	719 027
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(158 780)	(153 858)

Средства на корреспондентских счетах в банках без риска потерь:	251 198	510 820
в том числе в банках иностранных государств	117 937	102 644
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 249 347	1 908 368
Средства на корреспондентских счетах в банках с риском потерь	1 656 304	1 889 791
За вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки резервов на возможные потери	(10 639)	(7 777)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	2 895 012	3 790 382

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 октября 2021 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключены корреспондентские счета в сумме 1 656 304 тыс. рублей. Резерв по указанным корреспондентским счетам составил 10 639 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 1 645 665 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 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	4 448	16 314
Вид базисного актива		
Иностранная валюта	4 448	16 314
Ценные бумаги	-	-
Вид производных финансовых инструментов		
СВОП	4 448	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 октября 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	4 448	-	-	
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	-	-	

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма требований, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Сумма требований, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
Требования к Банку России	-	-	-	-
в том числе депозиты в Банке России	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, всего,	136 495	24	643 590	1 909
в том числе ссуды кредитным организациям	-	-	537 027	1 885
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	-	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	136 495	24	106 563	24
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	20 053 723	898 547	17 972 276	1 126 545
в том числе: ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	20 035 205	885 075	17 932 521	1 107 822
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	-	-
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	13 282	13 282	18 370	18 370
прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	5 236	190	21 385	353
Требования к физическим лицам, всего	339 035	50 904	445 983	106 258
в том числе: ссуды физическим лицам	339 035	50 904	441 733	106 258
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	-	-	4 250	-
Итого ссудная задолженность	20 529 253	949 475	19 061 849	1 234 712
Итого чистая ссудная задолженность	19 579 778	X	17 827 137*	X

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 20 053 723 тыс. рублей и 17 972 276 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

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

Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,	20 053 723	17 972 276
в том числе:		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 821 678	5 779 707
обрабатывающие производства	5 603 389	4 659 066
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 112 341	4 956 041
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 034 125	1 275 421
строительство	637 560	526 646
транспорт и связь	678 229	581 035
финансовое посредничество	52 829	88 636
прочие виды деятельности	113 572	105 724
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(898 547)	(1 126 545)
Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 155 176	16 845 731

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 339 035 тыс. рублей и 445 983 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	339 035	445 983
в том числе:		
потребительские ссуды	101 419	173 657
ипотечные ссуды	237 616	268 076
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	-	4 250
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(50 904)	(106 258)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	288 131	339 725

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 ухудшении 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.

Виды реструктуризации	1 октября 2021 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	20 529 253	X
Реструктурированные ссуды, всего:	5 103 134	X
доля в общей сумме ссуд, %	24,86	X
в том числе по видам реструктуризации:	X	X
Увеличение срока возврата основного долга	2 578 376	50,53
Снижение процентной ставки	1 279 412	25,07
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	438 278	8,59
Другое	807 068	15,81

Виды реструктуризации	1 января 2021 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
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 октября 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 октября 2021 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования к Банку России	тыс. рублей			Итого
		Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	
Непросроченная задолженность	-	136 495	19 548 309	329 701	20 014 505
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	43 866	8 097	51 963

- на срок от 31 до 90 дней	-	-	9 040	-	9 040
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	27 584	-	27 584
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	77 020	46	77 066
- на срок более 360 дней	-	-	347 904	1 191	349 095
Итого просроченной задолженности	-	-	505 414	9 334	514 748
	-	-	136 495	20 053 723	339 035
					20 529 253

По состоянию на 1 октября 2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,6% от общей величины ссудной задолженности и 1,4% от общей величины активов Банка.

В течение 9 месяцев 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	Требования к Банку России	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Итого
		Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – физическим лицам	Ссуды клиентам – физическим лицам	
Непросроченная задолженность	-	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
Итого просроченной задолженности	-	-	725 568	38 977	764 545
	-	-	643 590	17 972 276	19 061 849

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 октября 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	136 471	-	-	-	-	-	136 471
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	129 293	533 873	3 615 489	10 717 525	3 933 407	225 589	19 155 176
Требования к физическим лицам	-	99	4 429	85 212	191 741	6 650	288 131
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<u>265 764</u>	<u>533 972</u>	<u>3 619 918</u>	<u>10 802 737</u>	<u>4 125 148</u>	<u>232 239</u>	<u>19 579 778</u>

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
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<u>675 068</u>	<u>517 969</u>	<u>3 174 783</u>	<u>8 859 076</u>	<u>4 290 448</u>	<u>309 793</u>	<u>17 827 137</u>

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

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

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	4 511 452	4 796 027
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 422 711	2 495 882
Облигации, выпущенные кредитными организациями	359 863	392 099
Российские государственные облигации	471 728	-
Государственные облигации иностранных государств	176 279	184 132
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 942 033	7 868 140
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	8 942 033	7 868 140

*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 октября 2021 года и 1 января 2021 года учтен в источниках собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в сумме 26 127 тыс. рублей и 48 722 тыс. рублей.

Анализ финансовых активов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 октября 2021 года					
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	95 468	11 799	5 980 302	2 854 463	8 942 032
на 1 января 2021 года					
	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
АКТИВЫ					
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 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	4 263 400	2 731 291
Промышленное производство	1 904 465	2 761 684
Транспорт и связь	961 714	1 040 076
Услуги	788 537	758 858
Банки	359 863	392 099
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	471 728	-
Деятельность органов государственной власти иностранных государств	176 279	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**

8 942 033

7 868 140

По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Уровень 1	6 567 249	5 863 351
Уровень 2	2 374 784	2 004 789
Уровень 3	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 942 033	7 868 140

	1 октября 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	2 312 947	2 198 505	-	4 511 452
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 422 711	-	-	3 422 711
Облигации, выпущенные кредитными организациями	359 863	-	-	359 863
Государственные облигации иностранных государств	-	176 279	-	176 279
Российские государственные облигации	471 728	-	-	471 728
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 567 249	2 374 784	-	8 942 033
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	6 567 249	2 374 784	-	8 942 033

	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
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 863 351	2 004 789	-	7 868 140

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 октября 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	1 676 583		1 028 380	
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		268 045	
Государственные облигации иностранных государств	192 045		-	
Российские государственные облигации	167 991		161 760	
Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости	2 347 300		543 317	

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	

Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости

3 785 752

1 501 577

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 октября 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 октября 2021 года	срок до погашения облигаций		
				1-2 года	2-3 года	Свыше 5 лет
Российские государственные облигации	Федеральное казначейство	1,125-4,250	403 830	-	-	403 830
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение			403 830	-	-	403 830

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 октября 2021 года	Срок репо	
				1 день	
Российские государственные облигации	Федеральное казначейство	6,660-7,000	403 830		403 830
КСУ переданные в обеспечение	Кредитные организации	6,5101-6,5101	2 035 000		2 035 000
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение			2 438 830		2 438 830

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

Вид актива, переданного без прекращения признания	1 октября 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	403 719	375 000	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	403 719	375 000	-	-

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения, их справедливая стоимость, сроки и условия использования обеспечения на 1 октября 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 октября 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 октября 2021 года составила 1 365 тыс. рублей, на 1 января 2021 года – 1 469 тыс. рублей.

4.6. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

	<u>1 октября 2021 года тыс.рублей</u>	<u>Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей</u>	<u>Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей</u>	<u>1 января 2021 года тыс.рублей</u>
Средства в кредитных организациях	1 826	271	-	1 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(514)	2 749	-	(3 263)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(87 044)	(3 614)	-	(83 430)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 252)	16 272)	15 865	3 115
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(18 670)	1 460	-	(20 130)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 268	2 446	-	14 822
Прочие активы	1 641	(16 543)	-	18 184
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 659	(6 276)	-	13 935
Выпущенные долговые обязательства	(618)	(315)	-	(303)
Прочие обязательства	25 197	(15 780)	-	40 977
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 544	(641)	-	8 185
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	(10 459)	(19 971)	15 865	(6 353)
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	104 945	(3 776)	-	108 721
Итого	94 486	(23 747)	15 865	102 368

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 октября 2021 года и 1 января 2021 года представлены ниже:

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	364 433	376 359
Недвижимое имущество, полученное в аренду	200 460	259 470
Здания, земля	189 037	194 626
Нематериальные активы	31 686	34 716
Мебель и оборудование	24 603	30 655
Транспорт	5 265	7 209
Капитальные вложения	5 109	5 137
Объекты благоустройства	1 487	1 641
Материальные запасы	14	62
Сумма резерва на возможные потери	<u>(5 109)</u>	<u>(5 109)</u>
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<u>816 985</u>	<u>904 766</u>

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

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	210 410	221 200
Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности	76 258	74 874
Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности	41 348	37 297
Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	<u>36 417</u>	<u>42 988</u>
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	<u>364 433</u>	<u>376 359</u>

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

	Ожидаемый к получению в течении 12 месяцев тыс. рублей	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Арендный доход по: основным средствам	977	830	994
недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	6 944	7 792	10 362
Итого арендный доход	<u>7 041</u>	<u>8 622</u>	<u>11 356</u>
Арендный расход по основным средствам	124 710	90 825	132 493
Итого арендный расход	<u>124 710</u>	<u>90 825</u>	<u>132 493</u>

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

	<u>1 октября 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>
Итого финансовый результат от выбытия	<u>25 700</u>	<u>120</u>

Операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 9 месяцев 2021 года составили 315 тыс. рублей, за 2020 отсутствуют.

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>1 октября 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>
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>168 805</u>	<u>171 387</u>

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

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

	<u>1 октября 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	<u>-</u>	<u>4 189</u>
Итого финансовый результат от выбытия	<u>-</u>	<u>(1 139)</u>

4.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	321 941	319 987
- просроченная задолженность	<u>308 728</u>	<u>308 298</u>

Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	932	851
За вычетом резервов на возможные потери	(308 315)	(307 814)
Итого прочие финансовые активы	14 558	13 024
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т. ч.:	19 995	28 988
- просроченная задолженность	3 325	16 807
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3	5 191
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	37 511	38 579
- просроченная задолженность	756	1 898
За вычетом резервов на возможные потери	(45 982)	(57 365)
Итого прочие нефинансовые активы	11 631	15 393
Итого прочие активы	26 189	28 417

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

на 1 октября 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	25 750	-	-	439	26 189

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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года в размере 354 297 тыс. рублей и 365 179 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года составляет 312 809 тыс. рублей и 327 007 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года составляет 312 371 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 октября 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2 035 000	-
Итого средства кредитных организаций	2 035 000	-

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

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

	<u>1 октября 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>
Срочные депозиты	12 754 247	13 799 446

Средства на расчетных и текущих счетах	5 026 455	3 965 516
Прочие привлеченные средства	6 600 406	6 652 893
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*	24 381 108	24 417 855

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 585 648 тыс. рублей и 6 652 542 тыс. рублей соответственно.

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

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	6 915 670	8 074 617
Торговля	1 129 088	1 122 069
Недвижимость	638 450	531 514
Строительство	513 623	576 556
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	375 000	-
Сельское хозяйство	119 289	127 912
Добывающая промышленность и металлургия	149 030	4 599
Пищевая промышленность	90 110	176 497
Транспорт и связь	230 415	390 091
Производство прочих неметаллических продуктов	172 150	73 223
Деятельность гостиниц и ресторанов	114 496	116 147
Научные исследования и разработки	1 947	12 051
Энергетика	1 401	3 397
Прочее	667 466	635 815
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	13 262 973	12 573 367
в том числе		
подлежащие страхованию	13 248 212	12 535 775
не подлежащие страхованию	14 761	37 592
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 381 108	24 417 855

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	24 118	69 674
Вид базисного актива		
Иностранная валюта	24 118	69 674
Ценные бумаги	-	-
Вид производных финансовых инструментов		
СВОП	23 552	61 162
Форвард	566	8 512

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

на 1 октября 2021 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 895	20 223	-	24 118

на 1 января 2021 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
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 октября 2021 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2021 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные облигации	50	6,50	113	5,50
Выпущенные векселя, в т. ч.:	133 011		48 948	
_-беспроцентные	11 170	-	1 000	-
-процентные	121 843	0,01-7,0	47 948	0,3-7,0
Сберегательные сертификаты	-	-	-	-
Итого выпущенные долговые обязательства	133 061		49 061	

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

на 1 октября 2021 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев в	От 3 до 12 месяцев в	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	786	-	37 165	78 659	16 451	133 061

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 октября 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 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства	209 225	266 181
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	48 854	108 446
Прочая кредиторская задолженность	10 111	4 443
Всего прочих финансовых обязательств	268 190	379 070
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 052	26 403

Расчеты по налогам и сборам	14 728	30 497
Всего прочих нефинансовых обязательств	31 780	56 900
Итого прочие обязательства*	299 970	435 970

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

на 1 октября 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	70 633	16 135	8 237	204 965	299 970
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
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:

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	Восстановление резерва, тыс. рублей	Создание резерва, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Неиспользованные кредитные линии	40 146	(1 366 197)	1 372 951	33 392
Выданные гарантии и поручительства	2 324	(16 734)	13 305	5 753
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	2 606	(15 451)	16 281	1 776
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	45 076	(1 398 382)	1 402 537	40 921

4.16. Средства акционеров

По состоянию на 1 октября 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 октября 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:

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	18 758	26 804

Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(194 480)	(39 671)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	24 515	2 573
Итого переоценка ценных бумаг	(151 207)	(10 294)

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

Представлена следующим образом:

	1 октября 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)
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	137 653	137 653

4.20. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Представлены следующим образом:

	1 октября 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	44 384	60 903
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18 257)	(12 181)
Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	26 127	48 722

4.21 Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Безотзывные обязательства		
Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий	2 235 555	2 450 757
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	-	75 307
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 371 974	5 680 682
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	159 366	92 308
Итого безотзывные обязательства	7 766 895	8 299 054

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

5.1.Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	%	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 223 730	75,5	1 370 283	76,7
От вложений в ценные бумаги	391 663	24,2	348 959	19,5
От размещения средств в кредитных организациях	4 566	0,3	68 333	3,8
Итого процентные доходы	1 619 959	100	1 787 575	100

5.2. Процентные расходы

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	%	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	697 030	94,3	1 085 403	99,5
По привлеченным средствам кредитных организаций	41 395	5,6	4 865	0,4
По выпущенным долговым обязательствам	1 029	0,1	868	0,1
Итого процентные расходы	739 454	100	1 091 136	100

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

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами.	1 731 254	2 566 343
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, из них:	1 731 254	2 565 403
- форварды	3 971	373
- свопы	1 727 283	2 565 030
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	-	940
- форварды	-	940
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами.	1 586 365	1 757 379
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранная валюта, из них:	1 586 365	1 757 162
- фьючерсы	-	-
- форварды	-	49 246
- свопы	1 586 365	1 707 916
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	-	217
- форварды	-	217
Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	144 889	808 4

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

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:	58 411	77 949
в том числе:		

- от операций с долговыми ценными бумагами	58 411	77 949
из них:		
Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(130 081)	40 001
- долговых ценных бумаг	(130 081)	40 001
Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период:	(71 670)	117 950
- от операций с долговыми ценными бумагами	<u>(71 670)</u>	<u>117 950</u>

5.5 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 01.10.2021	создание/(восстановление) резерва	списание активов за счет сформированного резерва/Сумма резерва, списанного на счет реализации при выбытии кредита	на 01.01.2021	на 01.10.2020	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.	960 413	(30 996)	(251 483)	1 242 892	1 336 720	(51 960)	(9 052)	1 397 732
по требованиям к юридическим лицам резерва на возможные потери	1 207 644 (348 455)	(63 856) 94 508	(292 316) 69 935	1 563 816 (512 898)	1 418 982 (301 112)	166 238 (206 037)	(7 133) 178	1 259 877 (95 253)
ОРОКУ по требованиям к физическим лицам резерва на возможные потери	42 136 8 007	(35 639) (16 859)	- -	77 775 24 866	105 925 25 420	(1 608) (31 822)	- -	107 533 57 242
по корреспондентским счетам резерва на возможные потери	10 639	2 862	-	7 777	5 597	5 335	-	262
ОРОКУ по требованиям к кредитным организациям резерва на возможные потери	24	(1 880)	-	1 904	3 767	1 687	-	2 080
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности резерва на возможные потери	72 085 (31 969)	(14 541) 4 516	(29 174) 72	115 800 (36 557)	113 879 (36 338)	19 742 (5 814)	(2 098) 1	96 235 (30 525)
ОРОКУ по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги резерва на возможные потери	82 220	(327) 220	- -	409 -	581 19	300 19	- -	281 -
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	44 081 10 491	(16 413) (16 972)	- -	60 494 27 463	77 735 56 631	32 277 22 628	- -	45 458 34 003
ОРОКУ	33 590	559	-	33 031	21 104	9 649	-	11 455
Изменение резерва по прочим потерям, в т. ч. по прочим активам резерва на возможные потери	433 754 359 408	20 078 3 997	(14 880) (14 880)	428 556 370 291	454 271 367 879	4 555 24 199	(902) (902)	450 618 344 582
ОРОКУ	-	-	-	-	-	(17)	-	17
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи резерва на возможные потери	29 270	11 926	-	17 344	17 423	1 520	-	15 903
по условным обязательствам кредитного характера резерва на возможные потери	52 581 (7 505)	7 242 (3 087)	- -	45 339 (4 418)	105 861 (36 891)	(2 208) (18 939)	- -	108 069 (17 952)
ОРОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 438 248	(27 331)	(266 363)	1 731 942	1 868 726	(15 128)	(9 954)	1 893 808

5.6 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:

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	994 989	1 103 210
Расходы от операций с иностранной валютой	1 122 823	1 615 654
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(127 834)	(512 444)
Доходы от переоценки иностранной валюты	5 640 707	10 129 644
Расходы от переоценки иностранной валюты	5 667 734	10 398 953
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(27 027)	(269 309)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(154 861)	(781 753)

5.7 Комиссионные доходы

Представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
От осуществления переводов денежных средств	107 830	101 034
От расчетного и кассового обслуживания	103 173	94 314
От открытия и ведения банковских счетов	27 137	27 355
От операций по выдаче банковских гарантий	2 854	5 239
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	-	78
От других операций	17 669	17 852
Итого чистые доходы	258 663	245 872

5.8 Комиссионные расходы

Представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Расходы за услуги по переводам денежных средств	59 514	25 748
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 679	2 460
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 078	1 906
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	378	311
Другие комиссионные расходы	3 819	3 695
Итого чистые доходы	67 468	61 120

5.9 Прочие операционные доходы

Представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	101 415	7 600
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	37 409	7 618
Доходы от корректировки выплат вознаграждений работникам	24 850	11 178
Доходы от операций по прочим привлеченным средствам	5 964	11 181
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 417	2 302
Доходы от аренды	2 052	1 914

Доходы от операций по привлеченным депозитам	172	2 651
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1	49
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	2 410
Прочие доходы	1 516	1 490
Итого прочие операционные доходы	176 796	48 393

5.10 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	448 060	511 431
Организационные и управленческие расходы	165 933	168 501
Амортизация	95 335	103 279
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	72 632	82 369
Налоги и сборы, относимые на расходы	46 669	-
Прочие операционные расходы	22 689	13 366
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	10 842	234
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 300	55
Другие расходы, относимые к прочим	809	289
Расходы по операциям с полученными кредитами и прочими размещенными средствами	3	-
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	1	-
Итого операционные расходы	864 273	879 524

5.11 Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	340 804	379 964
Налоги и отчисления по заработной плате	93 832	101 687
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	13 239	29 692
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	185	56
Итого сумма вознаграждения	448 060	511 431

5.12 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	48 357	37 895
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	40 767	35 896
Налог на прибыль по ставке 20%	7 552	-
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	38	1 999
Изменение отложенного налога на прибыль	23 747	(32 618)

Прочие налоги, всего:	-	47 407
Итого сумма расхода по налогам	72 104	52 684

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 и за 9 месяцев 2020 годы составляет 20%.

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

5.13 Совокупный доход

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Уменьшение прироста стоимости основных средств	-	-
Увеличение прироста стоимости основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	-	-
основные средства	-	-
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	-
через прочий совокупный доход	-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(179 374)	7 217
Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(130 081)	40 001
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(32 774)	(65 380)
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:	(16 519)	32 596
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	(15 866)	5 176
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	6 076	39 420
через прочий совокупный доход	-	-
приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	(21 942)	(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
Остаток на 1 января 2020 года	3 035 000	(26 593)	132 001	455 250	36 591	2 123 640	5 755 889
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	(26 251)	-	-	28 292	117 664	119 705
в т.ч. прибыль (убыток) после налогобложения за отчетный период	-	-	-	-	-	117 664	117 664
прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	(26 251)	-	-	28 292	-	2 041
Остаток на 1 октября 2020 года	3 035 000	(52 844)	132 001	455 250	64 883	2 241 304	5 875 594
Остаток на 1 января 2021 года	3 035 000	(10 294)	137 653	455 250	48 722	2 179 300	5 845 631
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(300 464)	(300 464)
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	(140 913)	-	-	(22 595)	387 889	224 381
в т.ч. прибыль (убыток) после налогобложения за отчетный период	-	-	-	-	-	387 889	387 889
прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	(140 913)	-	-	(22 595)	-	(163 508)
Остаток на 1 октября 2021 года	3 035 000	(151 207)	137 653	455 250	26 127	2 266 725	5 769 548

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)

	9 месяцев 2021 года, тыс. рублей	9 месяцев 2020 года, тыс. рублей
Остаток на начало отчетного периода	(10 294)	(26 593)
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	1 123 713	1 249 888
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг	13 860	13 109
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	(1 253 794)	(1 209 887)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости ценных бумаг	(46 634)	(78 489)
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки ценных бумаг	21 942	(872)
Остаток на конец отчетного периода	(151 207)	(52 844)

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

	9 месяцев 2021 года, тыс. рублей	9 месяцев 2020 года, тыс. рублей
Остаток на начало отчетного периода	137 653	132 001
Прирост (снижение) стоимости основных средств при переоценке	-	-
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств	-	-
Остаток на конец отчетного периода	137 653	132 001

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

	9 месяцев 2021 года, тыс. рублей	9 месяцев 2020 года, тыс. рублей
Остаток на начало отчетного периода	48 722	36 591
Создание (восстановление) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 076)	(4 304)
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(16 519)	32 596
Остаток на конец отчетного периода	26 127	64 883

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.

	2021 год	2020 год
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 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	857 700	832 379
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	140 449	565 169
Средства на корреспондентских счетах в банках	251 198	510 820
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 249 347	1 908 368

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 октября 2021 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 659 021 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности составил 909 395 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 242 859 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 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 большой объём ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности Банка и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа Банка и рост инвестиционной привлекательности, укрепление репутации Банка;
- предотвращение использования Банка для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

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

- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение правонарушений.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
 - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
 - описание процессов управления рисками;
 - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
 - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
 - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения 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 октября 2021 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 270 445 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 2 027 520 тыс. рублей
- рыночного риска - 993 266 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 октября 2021 года составляет 3 587 743 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 159 098 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 65 652 тыс. рублей;
- валютного риска – 22 476 тыс. рублей
- рыночного риска - 139 729 тыс. рублей
- операционного риска – 298 344 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 901 644 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 октября 2021 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 2 018 106 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 690 807 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 896 936 тыс. рублей

Имеющийся на 1 октября 2021 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 5 821 688 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 4 712 795 тыс. рублей

- основной капитал - 4 712 795 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 108 893 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 октября 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 365 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 октября 2021 года и 1 января 2021 года в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	12 562 106	12 615 466
Оборудование	II	522 464	863 199
Транспортные средства	II	343 337	496 900
Товары в обороте	II	-	150 511
Поручительство ФСКМСБ	II	51 800	38 300
Ценные бумаги	II	45 992	45 992
Ценные бумаги	I	116 229	43 840
Гарантийный депозит	I	-	8 000
Итого сумма обеспечения		13 641 928	14 262 208

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:

$PD_{12\text{мес.}}$ = 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 октября 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 октября 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Стадия 1	129 970	164 651	-34 681	-21.06	16 517 174	15 090 679	400 270	2.65
Стадия 2	529 113	480 972	48 141	10.01	5 369 841	4 498 289	341 568	7.59
Стадия 3	328 657	619 064	-290 407	-46.91	540 101	1 063 478	-49 718	-4.68
Итого	987 740	1 264 687	-276 947	-21.90	22 427 116	20 652 446	692 121	3.35

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

тыс. рублей

Условия договора	Оценочный резерв под убытки 1 октября 2021 года	Оценочный резерв под убытки 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%) на 1 октября 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%) 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Рыночные	912 200	1 064 852	-152 652	-14.34	22 265 357	20 292 951	1 972 406	9.72
Не рыночные	75 540	199 835	-124 295	-62.20	161 759	359 495	-197 736	-55.00
Итого	987 740	1 264 687	-276 947	-21.90	22 427 116	20 652 446	1 774 670	8.59

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 октября 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 октября 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Стадия 1 --> Стадия 1	38 556	41 888	-3 332	-7.95	6 429 312	4 847 426	1 581 886	32.63

Стадия 1 -->									
Стадия 2	101 235	118 039	-16 804	-14.24	412 708	578 102	-165 394	-28.61	
Стадия 1 -->									
Стадия 3	29 781	41 266	-11 485	-27.83	41 521	208 321	-166 800	-80.07	
Стадия 2 -->									
Стадия 1	274	1 635	-1 361	-83.24	91 324	242 590	-151 266	-62.35	
Стадия 2 -->									
Стадия 2	228 295	222 575	5 720	2.57	3 760 729	2 377 137	1 383 592	58.20	
Стадия 2 -->									
Стадия 3	42 088	13 680	28 408	207.66	40 300	22 716	17 584	77.41	
Стадия 3 -->									
Стадия 2	1 461	2 779	-1 318	-47.43	2 116	24 661	-22 545	-91.42	
Стадия 3 -->									
Стадия 3	252 679	527 902	-275 223	-52.14	447 359	786 156	-338 797	-43.10	
- --> Стадия 1	91 144	121 128	-29 984	-24.75	9 996 701	10 000 662	-3 961	-0.04	
- --> Стадия 2	198 118	137 578	60 540	44.00	1 194 126	1 518 390	-324 264	-21.36	
- --> Стадия 3	4 109	36 216	-32 107	-88.65	10 920	46 285	-35 365	-76.41	
Итого	987 740	1 264 687	-276 946	-21.90	22 427 116	20 652 446	1 774 670	8.59	

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

	тыс. рублей			
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	18 687 377	19 211 887	-524 510	-2.73

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

	тыс. рублей			
	1 октября 2021 года	1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	13 565 863	13 518 367	47 496	0.35
Портфель (ссудная задолженность, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	4 023 674	3 659 583	364 091	9.95

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 октября 2021 года	1 января 2021 года	Изменение +/-	Изменение %
Оценочный резерв под убытки	178 894	358 862	-179 968	-50.15
Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	881 337	1 310 235	-428 898	-32.73

* 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 октября 2021 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 317	87 199	51 933	140 449
Средства кредитных организаций	-	-	1 896 863	1 896 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 448	4 448
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	288 133	19 155 175	136 470	19 579 778
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 942 033	8 942 033
Прочие финансовые активы	1 205	1 280	12 203	14 688
	290 655	19 243 654	11 043 950	30 578 259

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

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
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
	342 966	17 185 931	11 154 919	28 683 815

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

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

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

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

8.1.1.1 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента/эмитента — Риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом финансовых обязательств перед Банком на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков, рисков при проведении расчетов, операционных рисков (в частности – «расчетных»).

Банк отмечает, что III (третий) квартал 2021 года, как прошедший 2020 г. и первая половина 2021г., продолжает характеризоваться наличием –

- высоких рисков, связанных с экономическими ограничениями и последствиями продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и геополитическими событиями сопровождаемыми международными санкционными мерами ограничительного и запретительного характера;

- высокой вероятностью возникновения/реализации Кредитного риска контрагента/эмитента (далее в разделе «риск контрагента») в существенных объемах – по причине реализации приведенных выше Рисков внешней среды, затрагивающих сферы и регионы деятельности контрагентов/эмитентов, включая перевод ряда функционала (сотрудников) сопровождающего деятельность на финансовых рынках на удалённые/дистанционные места работы, что первично сопряжено с повышением операционных рисков и наличием повышенной возможности возникновения формального риска контрагента, как производного от операционного риска.

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

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

В соответствии с принятой стратегией - реализуемая Банком система управления 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, включённых в торговый портфель.

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

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года составила:

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	12 415 822	10 986 469
Процентный риск, в том числе:	993 251	878 918
- Специальный процентный риск	780 719	702 136
- Общий процентный риск	212 532	176 782
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	14	-
- Основной товарный риск	12	-
- Дополнительный товарный риск	2	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	12 415 822	10 986 469

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 октября 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 октября 2021 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляет 993 266 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 558 712 тыс. рублей
- основного капитала не менее 744 950 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 248 316 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 октября 2021 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 139 729 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 78 598 тыс. рублей
- основного капитала не менее 104 797 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 34 932 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 1,5739%.

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 октября 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 октября 2021 года, %	1 января 2021 года, %	1 октября 2021 года, %	1 января 2021 года, %
Государственные облигации, (в том числе ОФЗ)	1,97	2,34	2,01	2,39
Корпоративные облигации	54,48	65,94	55,02	68,03
Государственные Еврооблигации	5,27	-	5,52	-
Корпоративные Еврооблигации	38,28	31,72	37,45	29,58
Акции	-	-	-	-

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

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(2 696,49843)	2 697,84164	3,2325	3,0164	25 849 472	15,6755467	67 167 550

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		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(2 167,34485)	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 октября 2021 года величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком, составляет 14 тыс. рублей, следующей структуры:

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

По состоянию на 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 октября 2021 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 1,0827%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 22 476 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 октября 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 октября 2021 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 12 643 тыс. рублей
- основного капитала не менее 16 857 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 5 619 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 октября 2021 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	399 180	208 831	218 442	31 247	857 700
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	299 229	-	-	-	299 229
Обязательные резервы	158 780	-	-	-	158 780
Средства в кредитных организациях	61 518	1 615 545	152 703	67 097	1 896 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 448	-	-	-	4 448
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 394 339	55 032	130 407	-	19 579 778
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 687 732	1 021 567	3 232 734	-	8 942 033
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	1 365	-	-	-	1 365
Отложенный налоговый актив	104 945	-	-	-	104 945
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	816 985	-	-	-	816 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	168 805	-	-	-	168 805
Прочие активы	24 664	726	799	-	26 189
Всего активов	25 963 210	2 901 701	3 735 085	98 344	32 698 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 264 259	1 490 267	5 614 529	47 053	26 416 108
Средства кредитных организаций	2 035 000	-	-	-	2 035 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 229 259	1 490 267	5 614 529	47 053	24 381 108
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 972 933	1 176 797	1 075 173	38 070	13 262 973
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 118	-	-	-	24 118
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 218	11 170	89 673	-	133 061

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	32 218	11 170	89 673	-	133 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	10 459	-	-	-	10 459
Прочие обязательства	299 955	15	-	-	299 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	45 076	-	-	-	45 076
Всего обязательств	19 676 085	1 501 452	5 704 202	47 053	26 928 792
Чистая позиция	6 287 125	1 400 249	(1 969 117)	51 291	5 769 548
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(569 753)	(1 362 252)	1 938 058	(17 479)	(11 426)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 717 372	37 997	(31 059)	33 812	5 758 122

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.
АКТИВЫ					
Денежные средства	406 567	217 144	188 502	20 166	832 379
Средства кредитной организации 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
Всего активов	25 001 115	2 481 616	3 283 697	104 163	30 870 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
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
Всего обязательств	17 899 594	1 588 602	5 466 563	70 201	25 024 960
Чистая позиция	7 101 521	893 014	(2 182 866)	33 962	5 845 631
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 234 621)	(876 717)	2 108 673	(28 360)	(31 025)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 866 900	16 297	(74 193)	5 602	5 814 606

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 финансирование 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 октября 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:

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	979 185	1 281 258
Чистые непроцентные доходы:	387 450	661 193
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 за вычетом:	86 789	331 248
Комиссионных расходов	85 950	119 212
Других доходов, отнесенных к прочим	3 884	4 100
	1 366 635	1 942 451
Величина операционного риска	249 659	268 226

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 октября 2021 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 298 344 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 октября 2021 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 298 344 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 167 818 тыс. рублей
- основного капитала не менее 223 758 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 74 586 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 октября 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 октября 2021 года – 265 211 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:

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 50 184 146 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (57,23%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0%
- Группа «Ценные бумаги» - 17,82%
 - Государственные облигации – 1,29%
 - Корпоративные облигации – 16,53%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 39,41%
 - Кредиты юридическим лицам – 38,75%
 - Кредиты физическим лицам – 0,66%

Пассивы банка (42,77%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 4,80%
- Группа «Депозиты» - 37,71%
 - Депозиты юридических лиц - 16,44%
 - Депозиты физических лиц - 21,27%
- Группа «Собственные векселя» - 0,26%

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 (относительно е изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютно е изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(6 147,09247)	6 149,75580	2,2314	2,0645	58 602 010	9,3835978	133 179 470
Пассивы	(2 322,78585)	2 323,70954	1,1462	1,0834	22 683 391	4,4118864	46 188 274
Всего портфель	(3 824,30662)	3 826,04626	5,2825	4,8229	35 918 619	23,3612395	86 991 195

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объема активов, чувствительных к процентной ставке, к объему пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 октября 2021 года составляет для Банка 0,4. 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 - 30%, концентрация активов Банка - 12%. По состоянию на 1 октября 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 148 475 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 753 169 тыс. рублей, что составляет 8% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 октября 2021 года составляет 901 644 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 901 644 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 507 175 тыс. рублей
- основного капитала не менее 676 233 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 225 411 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 294 754 тыс. рублей, что составляет 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 575 931 тыс. рублей, что составляет 17% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 октября 2021 года составляют 1 870 684 тыс. рублей или 20% 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		Выпускность		
	(+)	(-)	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% объём остатков не опустится (вероятность нарушения которого составляет 5%).

Для каждого из показателей

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

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

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

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

На 2021 год коэффициенты были установлены в следующих объёмах:

«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 октября 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 расчёты. 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 расчёт. 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 расчёта разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 октября 2021 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 31 до 90 дней и составил 4 089 855 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 октября 2021 года составляет 65 652 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 36 929 тыс. рублей
- основного капитала не менее 49 239 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 16 413 тыс. рублей

По результатам расчёта 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 октября 2021 года объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 3 386 743 тыс. рублей.

Депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности не размещались.

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

1 октября 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
АКТИВЫ								
Денежные средства	857 700	-	-	-	-	-	-	857 700
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	140 449	-	-	-	-	158 780	-	299 229
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	158 780	-	158 780
Средства в кредитных организациях	1 896 863	-	-	-	-	-	-	1 896 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 448	-	-	-	-	-	-	4 448
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	265 764	533 972	3 619 918	10 802 737	4 125 148	-	232 239	19 579 778
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 942 033	-	-	-	-	-	-	8 942 033
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 365	-	1 365
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	104 945	-	104 945
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	816 985	-	816 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	168 805	-	-	-	-	168 805
Прочие активы	25 750	-	-	-	-	-	439	26 189
Итого активов	12 133 007	533 972	3 788 723	10 802 737	4 125 148	1 082 075	232 678	32 698 340
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 108 195	3 898 415	8 416 434	4 987 459	5 605	-	-	26 416 108
Средства кредитных организаций	2 035 000	-	-	-	-	-	-	2 035 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 073 195	3 898 415	8 416 434	4 987 459	5 605	-	-	24 381 108
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 282 951	1 464 602	7 919 462	595 956	2	-	-	13 262 973
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 118	-	-	-	-	-	-	24 118
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	786	-	37 165	78 659	16 451	-	-	133 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	10 459	-	10 459
Прочие обязательства	70 633	16 135	8 237	204 965	-	-	-	299 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 752	-	2 324	-	-	-	-	45 076
Итого обязательства	9 246 484	3 914 550	8 464 160	5 271 083	22 056	10 459	-	26 928 792
Чистая позиция	2 886 523	(3 380 578)	(4 675 437)	5 531 654	4 103 092	1 071 616	232 678	5 769 548

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
АКТИВЫ								
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
Итого активов	12 377 749	518 028	3 346 170	8 859 076	4 290 448	1 168 814	310 306	30 870 591
ПАССИВЫ								
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
Итого обязательства	6 323 372	2 790 662	10 799 251	651 112	4 454 210	6 353	-	25 024 960
Чистая позиция	6 054 377	(2 272 634)	(7 453 081)	8 207 964	(163 762)	1 162 461	310 306	5 845 631

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 заёмщиков, 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, 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.

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

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	857 700	-	-	857 700
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	299 229	-	-	299 229
Обязательные резервы	158 780	-	-	158 780
Средства в кредитных организациях	1 778 926	117 937	-	1 896 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 448	-	-	4 448
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 579 778	-	-	19 579 778
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 343 043	3 422 711	176 279	8 942 033
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	1 365	-	-	1 365
Отложенный налоговый актив	104 945	-	-	104 945
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	816 985	-	-	816 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	168 805	-	-	168 805

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Прочие активы	25 217	800	172	26 189
Всего активов	28 980 441	3 541 448	176 451	32 698 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 546 097	19 237	6 850 774	26 416 108
средства кредитных организаций	2 035 000	-	-	2 035 000
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 511 097	19 237	6 850 774	24 381 108
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	13 226 578	19 214	17 181	13 262 973
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 118	-	-	24 118
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 061	-	-	133 061
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	133 061	-	-	133 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	10 459	-	-	10 459
Прочие обязательства	299 962	3	5	299 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	45 076	-	-	45 076
Всего обязательств	20 058 773	19 240	6 850 779	26 928 792

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.
АКТИВЫ				
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
Всего активов	27 950 625	2 342 373	577 593	30 870 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	49 061	-	-	49 061

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
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
Всего обязательств	17 801 442	18 900	7 204 618	25 024 960

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 октября 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:
 - применению идентичных видов обеспечения;
 - применению гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- зависимости от отдельных:
 - видов доходов;
 - источников ликвидности;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоочередное внимание Банк уделяет формам риска концентрации, связанным с отдельным крупным клиентом/контрагентом/эмитентом (группой связанных клиентов/контрагентов/эмитентов). В значительной степени к данным формам риска концентрации относятся и формы зависимости от источников ликвидности. В случае процентного риска банковского портфеля аналогичный приоритет присваивается форме риска концентрации, определяющей риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Следующий приоритет имеют формы риска концентрации, связанные с использованием Банком инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов. В зависимости от вида значимого риска следующий приоритет делится между формами риска концентрации, связанными с номинированием объектов риска в одной иностранной валюте и формами, связанными с принадлежностью контрагентов к одному сектору экономики (осуществлением одного и того же вида деятельности).

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

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

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

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

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

к общему объёму:

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

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

к общему объёму:

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

- отношение объёма суммарных доходов:

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

к общему объёму:

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

- ранжирование:

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

- индекс Герфиндаля-Гиршмана;

- индекс Джини.

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

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:

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

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

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

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

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

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

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

В качестве базовых используются следующие допущения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	131 578
Ликвидности	1 154
Рыночный	779
Операционный	3 669
Процентный банковского портфеля	4 329
Валютный	159
Итого:	141 668

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 и чистых инвестиций в иностранные подразделения.

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.

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 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	306 627	363 614
Корпоративное банковское обслуживание	20 301 042	18 218 073
Инвестиционная деятельность	12 090 671	12 288 904
Всего активов	32 698 340	30 870 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	12 816 904	12 007 723
Корпоративное банковское обслуживание	11 894 531	12 890 606
Инвестиционная деятельность	2 217 357	126 631
Всего обязательств	26 928 792	25 024 960

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 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	24 456	1 199 274	396 229	1 619 959
Процентные расходы	(339 670)	(357 360)	(42 424)	(739 454)
Выручка от операций с прочими сегментами	343 527	(157 981)	(185 546)	-
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	29 577	2 289	(870)	30 996
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	144 889	144 889
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	-	-	58 411	58 411
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(127 834)	(127 834)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	115 284	80 944	(223 255)	(27 027)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12 237	237 694	8 732	258 663
Комиссионные расходы	(45 308)	(122)	(22 038)	(67 468)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	16 413	16 413
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(133 415)	128 249	(14 912)	(20 078)
Прочие операционные доходы	7 216	119 445	50 135	176 796
Операционные расходы	(8 002)	(540 703)	(315 568)	(864 273)
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 902	711 729	(257 638)	459 993

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 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	26 887	1 343 396	417 292	1 787 575
Процентные расходы	(571 541)	(513 862)	(5 733)	(1 091 136)
Выручка от операций с прочими сегментами	526 361	(170 489)	(355 872)	-
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	31 354	27 923	(7 317)	51 960
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	808 964	808 964
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	77 949	77 949
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(512 444)	(512 444)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(591 058)	(1 077 398)	1 399 147	(269 309)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	13 648	222 226	9 998	245 872
Комиссионные расходы	(39 406)	(188)	(21 526)	(61 120)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(32 277)	(32 277)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(388 067)	380 481	3 031	(4 555)
Прочие операционные доходы	11 505	15 800	21 088	48 393
Операционные расходы	(8 684)	(519 938)	(350 902)	(879 524)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(989 001)	(292 049)	1 451 398	170 348

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 октября 2021 года и 1 января 2021 года все требования и обязательства к связанным сторонам не являются просроченными.

Расходы, признанные в течение 9 месяцев 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 октября 2021 года и 1 января 2021 года.

1 октября 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
Активы								
Денежные средства	-	-	-	857 700	-	-	-	832 379
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	299 229	-	-	-	719 027
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 896 863	-	-	-	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	4 448	-	-	-	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 022	45 106	47 128	19 579 778	2 251	54 094	56 345	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 417 763	1 417 763	8 942 033	-	1 735 727	1 735 727	7 868 140
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 365	-	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	-	-	-	104 945	-	-	-	108 721
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	89 276	89 276	816 985	-	74 750	74 750	904 766
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	168 805	-	-	-	171 387
Прочие активы	-	19	19	26 189	-	66	66	28 417
Всего активов	2 022	1 552 164	1 554 186	32 698 340	2 251	1 864 638	1 866 889	30 870 591
Пассивы								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	464 602	126 440	591 042	24 417 855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	605 129	247 664	852 793	26 416 108	-	-	-	69 674
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	24 118	-	-	-	49 061
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	133 061	-	-	-	5 126
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	6 353
Прочие обязательства	-	-	-	10 459	17	38 506	38 523	435 970
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	24	25 826	25 850	299 970	219	88	307	40 921
Всего обязательств	252	-	252	45 076	464 838	165 034	629 872	25 024 960
Внебалансовые обязательства	605 405	273 490	878 895	26 928 792				
Безотзывные обязательства					175 506	267	175 773	8 299 054
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	170 350	-	170 350	7 766 895	-	-	-	296 568

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

Наименование статьи 1	Управлен- ческий персонал	1 октября 2021 года, тыс. рублей Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку	Управлен- ческий персонал	1 октября 2020 года, тыс. рублей Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку
Процентные доходы, всего, в том числе:	134	154 905	155 039	1 619 959	435	168 406	168 841	1 787 575
от размещения средств в кредитных организациях от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	4 566	-	-	-	68 333
от вложений в ценные бумаги	134	2 355	2 489	1 223 730	435	2 619	3 054	1 370 283
Процентные расходы, всего, в том числе:	(2 177)	(10 255)	(12 432)	(739 454)	(3 296)	(11 460)	(14 756)	(1 091 136)
по привлеченным средствам кредитных организаций по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	(41 395)	-	-	-	(4 865)
по выпущенным долговым обязательствам Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(2 177)	(10 255)	(12 432)	(697 030)	(3 296)	(11 460)	(14 756)	(1 085 403)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	-	-	(1 029)	-	-	-	(868)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 043)	144 650	142 607	880 505	(2 861)	156 946	154 085	696 439
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15 352	15 352	30 996	-	863	863	51 960
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 043)	160 002	157 959	911 501	(2 861)	157 809	154 948	748 399
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	144 889	-	-	-	808 964
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 704	16 704	58 411	-	3 788	3 788	77 949
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 547	2 012	3 559	(127 834)	1 725	(4 640)	(2 915)	(512 444)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26 250	(2 447)	23 803	(27 027)	(108 916)	19 610	(89 306)	(269 309)
Комиссионные доходы	1 217	4 465	5 682	258 663	2 138	3 779	5 917	245 872
Комиссионные расходы	-	-	-	(67 468)	-	-	-	(61 120)
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	16 413	-	-	-	(32 277)
Изменение резерва по прочим потерям	-	(4 670)	(4 670)	(20 078)	-	(10 384)	(10 384)	(4 555)
Прочие операционные доходы	30	-	30	176 796	70	-	70	48 393
Чистые доходы (расходы)	27 001	176 066	203 067	1 324 266	(107 844)	169 962	62 118	1 049 872
Операционные расходы	(107)	(14 362)	(14 469)	(864 273)	(34)	(14 210)	(14 244)	(879 524)
Прибыль (убыток) до налогообложения	26 894	161 704	188 598	459 993	-107 878	155 752	47 873	170 348

11 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Структура вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	9 месяцев 2021 год, тыс. рублей	9 месяцев 2020 год, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.	26 020	40 319
-зароботная плата	21 563	34 622
-налоги и отчисления по заработной плате	4 457	5 697
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	-	-
Итого	26 020	40 319

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова

