

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

**Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом**

по состоянию на 1 июля 2015 года

## 1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

### 1.1. Полное и сокращенное фирменное наименование и местонахождение головной кредитной организации банковской группы

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (сокращенное наименование - АО Банк «Национальный стандарт») зарегистрирован в Российской Федерации в 2002 году. Деятельность АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3421, выданной 14 мая 2015 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3.

### 1.2. Состав участников банковской группы, их местонахождение

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа»), которая по состоянию на 1 июля 2015 года состоит из двух участников, консолидируемых для целей составления отчетности, формируемой в соответствии с Положением Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности»:

Наименование и местонахождение участника банковской группы	Доля участия / Доля голосующих акций	Вид деятельности участника
Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» / АО Банк «Национальный стандарт» 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп.57, стр.2, 3	Головная кредитная организация	ОКВЭД 65.12 Прочее денежное посредничество
Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» / ПАО КБ «РусЮгбанк» 400066, г. Волгоград, ул. им. Гагарина, д. 7	99,9685%	ОКВЭД 65.12 Прочее денежное посредничество

Головная кредитная организация не осуществляет контроль, а также не оказывает значительное влияние на деятельность какого-либо из участников банковской группы через другого участника банковской группы.

### 1.3. Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы

Сведения о доле собственных средств (чистых активов) участников банковской группы приводятся в соответствии с данными отчетности Банка по форме № 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 1 июля 2015 года:

Наименование участника банковской группы	Величина собственных средств (капитала), тыс. рублей
АО Банк «Национальный стандарт»	10 322 709
ПАО КБ «РусЮгбанк»	1 488 203
Консолидационные корректировки	- 142 146
<b>Всего по группе с учетом консолидационных корректировок</b>	<b>11 668 766</b>

Более 88% в собственных средствах Группы принадлежит головной кредитной организации.

### 1.4. Сведения о неконсолидируемых участниках банковской группы.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включены отчетные данные всех участников банковской группы.

В состав консолидированного балансового отчета и консолидированного отчета о финансовых результатах отчетность участников банковской группы включена с использованием метода полной консолидации, исходя из доли контроля Группы в капитале участника.

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе и при составлении консолидированной отчетности исключены операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией и участником банковской группы, а также доходы и расходы от таких операций и сделок.

Неконсолидируемые участники банковской группы по состоянию на 1 июля 2015 года отсутствуют.

### **1.5. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность**

В отчетном периоде российская экономика демонстрировала отрицательную динамику основных макроэкономических индикаторов, что указывает на продолжающееся охлаждение экономической активности.

Согласно данным Федерального агентства государственной статистики, валовый внутренний продукт России во втором квартале 2015 года упал по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4,6% после снижения на 2,2% в первом квартале 2015 года.

Наибольшее отрицательное влияние на динамику ВВП в первом полугодии оказали обрабатывающие производства, строительство, оптовая и розничная торговля и чистые налоги на продукты.

Начавшееся в конце 2014 года сокращение спроса на труд продолжилось и в 2015 году. По данным Минэкономразвития, уровень общей безработицы в течение первого полугодия увеличился с 5,1% экономически активного населения (с исключением сезонного фактора) в январе 2015 года до 5,7% в июне. Реальные располагаемые денежные доходы населения в первом полугодии 2015 года снизились, реальная заработная плата также сократилась и по оценкам Росстата за январь-июнь 2015 года составила 91,5% от уровня соответствующего периода прошлого года.

За первое полугодие 2015 года, по оценкам Минэкономразвития РФ, инфляция составила 8,5% (годом ранее – 4,8%), что стало самым высоким показателем с 2008 года.

Основной причиной роста инфляции в первом квартале 2015 года стала ускоренная подстройка цен в основных сегментах потребительского рынка к произошедшему в конце 2014 года ослаблению национальной валюты. Дополнительно возникли существенные риски охлаждения экономической активности. В этой ситуации Банк России в январе-марте текущего года снизил ключевую ставку в совокупности на 3 процентных пункта – с 17 до 14% годовых.

В условиях некоторого укрепления рубля в феврале – мае 2015 года, ускорения и усиления эффекта переноса курсовой динамики на цены, годовая инфляция после максимального значения в марте 2015 года (16,9%) начала замедляться. В мае 2015 года показатель годовой инфляции составил 15,8 процентов, в июне – 15,3%. С учетом ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики Банк России в апреле-июне 2015 года продолжил снижение ключевой ставки в совокупности на 2,5 процентных пункта до 11,5% годовых.

Негативное воздействие на российскую экономику продолжает оказывать геополитическая напряженность и экономические санкции в отношении России со стороны США и Евросоюза. В виду уменьшения использования заемных средств по причине ограниченного доступа на финансовые рынки внешнеэкономическое положение России остается сложным.

Чистый отток капитала из России в первом полугодии 2015 года составил \$ 52,5 млрд. В 2014 году чистый вывоз капитала составил 154,1 млрд., что существенно снизило возможности для инвестиций в российскую экономику.

Существенное уменьшение внутреннего спроса, находящегося под влиянием падения реальной заработной платы, повышение стоимости капитала, сложная геополитическая ситуация и сравнительно низкие цены на нефть не оставляют почвы для позитивных прогнозов на предстоящий период. Эксперты Международного валютного фонда прогнозируют продолжение

спада в российской экономике и оценивают показатель общего снижения ВВП России в 2015 году в размере 3,4 процентов.

В финансовом секторе российской экономики в первом полугодии 2015 года также прослеживались отдельные факты отрицательной динамики.

За период с января по июнь 2015 года активы банковского сектора уменьшились на 5,3% и составили 73 513,4 млрд. рублей, количество действующих кредитных организаций сократилось с 834 до 797.

Общая величина кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за отчетный период снизилась на 0,5%, составив 29 384,4 млрд. рублей.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в первом полугодии 2015 года также сократился на 5,3% и составил 10 726,8 млрд. рублей. При этом удельный вес просроченной задолженности в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 5,9 до 7,5%.

Препятствием к росту объемов банковского кредитования продолжают оставаться высокие процентные ставки по кредитам и возросшие требования банков к качеству заемщиков и обеспечения. Основной сложностью для банковского сектора остается дефицит ликвидности и снижение спроса на услуги кредитования не только со стороны крупного корпоративного бизнеса и физических лиц, но и со стороны малого и среднего бизнеса. Во втором полугодии 2015 года ожидается дальнейшее сокращение базы качественных заемщиков и рост доли просроченной задолженности в банках (в том числе в сегменте кредитования МСБ). Снижение спроса на кредиты ожидается во всех сегментах, но особенно сильно этой тенденции будут подвержены циклические отрасли, такие как строительство и обрабатывающие производства.

Вслед за снижением ключевой ставки (стоимости заимствований для кредитных организаций), в первом полугодии 2015 года наблюдалось снижение процентных ставок по привлеченным средствам, в том числе по депозитам населения. Несмотря на это, остатки средств на счетах клиентов в кредитных организациях за первое полугодие 2015 года возросли на 1,3% до 44 375,7 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4% до 60,4%.

Основной прирост средств клиентов обусловлен увеличением объема депозитов населения. Вклады физических лиц в банках за полгода возросли на 7,5% и составили 19 892,3 млрд. рублей.

Под влиянием ужесточения денежно-кредитной политики наблюдалось снижение финансовых результатов деятельности кредитных организаций в начале 2015 года. Совокупная прибыль банковского сектора за 1 квартал 2015 года составила всего 6,0 млрд. рублей, что на 97,4 % меньше аналогичного показателя за 2014 год (232,1 млрд. рублей). Прибыль получили 75,2% от числа действующих кредитных организаций.

За первое полугодие 2015 года совокупная прибыль кредитных организаций составила 51,5 млрд. рублей, что на 90,5% меньше аналогичного показателя за 2014 год (451,4 млрд. рублей). Доля прибыльных кредитных организаций сократилась и составила 73,8% от числа действующих.

Для сравнения: по итогам 2014 года прибыль получили 80,6% кредитных организаций.

Рыночная среда, в которой действует банковская Группа, в силу своей принадлежности к рынкам развивающихся стран, включающих Россию, подвержена экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России в большей степени зависят от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

## **1.6. Информация об основных направлениях деятельности банковской группы**

Стратегической целью деятельности АО Банк «Национальный стандарт» является создание крупного универсального финансового института с прозрачной структурой собственности и широкой клиентской базой. С целью реализации данной стратегии Банк в 2007 году приобрел 97,26% акций волгоградского банка ПАО КБ «РусЮгбанк» - одного из крупнейших банков региона, имеющего разветвленную сеть дополнительных офисов, большое количество клиентов как малого и среднего регионального уровня, так и крупного бизнеса федерального масштаба. АО Банк «Национальный стандарт» имеет также два филиала: Белгородский (г. Старый Оскол) и

Новороссийский.

Ключевыми направлениями деятельности кредитных организаций АО Банк «Национальный стандарт» и ПАО КБ «РусЮгбанк», составляющих банковскую группу, являются:

- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение расчетных и текущих счетов; прием депозитов; предоставление гарантий, овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию; осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; предоставление услуг инкассации и эквайринга.
- *Обслуживание физических лиц* (в т. ч. работа с состоятельными частными клиентами (private banking)) – предоставление банковских услуг физическим лицам; ведение текущих счетов и прием сберегательных вкладов; обслуживание кредитных и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости; брокерское обслуживание и услуги ответственного хранения; предоставление индивидуальных банковских ячеек.
- *Инвестиционная деятельность и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, межбанковское кредитование.

В целях реализации стратегических планов Группы в мае 2014 года было принято решение о реорганизации ООО КБ «Национальный стандарт» в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт», которая была завершена в мае 2015 года.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ**

### **2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы, описание терминов и показателей, используемых банковской группой.**

Для целей настоящей отчетности под **риском** понимается присущая деятельности Группы возможность потери части своих активов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления Группой своей деятельности, а также вероятность ухудшения ликвидности вследствие наступления событий, связанных как с внутренними, так и внешними факторами.

В рамках раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления капиталом используются следующие основные понятия:

**Уровень риска** — степень опасности риска для финансовой устойчивости и стабильности функционирования банковской Группы.

**Вид риска** — риски, классифицированные, как правило, по признакам однородности причин возникновения или однородности последствий реализации.

**Существенность риска** — степень опасности вида риска для финансовой устойчивости и стабильности функционирования банковской Группы.

**Индикаторы риска** — показатели или параметры, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска.

**Оценка риска** — численная характеристика, сочетающая оценку вероятности наступления событий риска и оценку размера потенциальных убытков в течение определённого временного промежутка.

**Управление риском** — осознанная деятельность, осуществляемая банковской группой в целях изменения (регулирования) уровня риска.

**Система управления рисками** — совокупность лиц (участников), которые могут относиться к различным организационным формам и должностным уровням, имеющая установленную схему взаимодействия, предназначенную для проведения процедур определения допустимого уровня риска и использования набора правил управления риском ради достижения целевого уровня.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками банковская группа

определила основные принципы, методы и процедуры, позволяющие идентифицировать риски, оценивать их уровень, а также контролировать степень подверженности Группы рискам, возникающим в результате ее деятельности.

Банковская группа считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой риск
- риск потери деловой репутации.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед участником группы в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами участников Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения участником Группы своих финансовых обязательств.

**Рыночный риск** - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым участниками Группы позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам участников Группы.

**Операционный риск** - риск возникновения прямых или косвенных убытков, которые может понести Группа в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или в результате воздействия внешних событий.

**Правовой риск** - риск возникновения у Группы убытков, обусловленных действием как внешних факторов (несовершенство правовой системы, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), так и внутренних (несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности,

неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы и ее участников, качестве оказываемых ими услуг или характере деятельности в целом.

## **2.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.**

Основной целью управления рисками является обеспечение устойчивости и надежности банковской Группы и отдельных ее участников в процессе осуществления ими основной деятельности и достижения поставленных стратегических целей.

Группой сформирована **Система управления рисками**, которая функционирует на основании следующих нормативных документов:

- федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О Банках и банковской деятельности»;
- инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- положения Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- письма Банка России от 27 июля 2000 года №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»;
- письма Банка России от 10 июля 2001 года №87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- письма Банка России от 13 мая 2002 года №59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- письма Банка России от 13 сентября 2005 года №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- письма Банка России от 02 ноября 2007 года №173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- письма Банка России от 29 июня 2011 года №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»;
- письма Банка России от 06 февраля 2012 года №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- письма Банка России от 27 мая 2014 года № 96-Т «О рекомендациях базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»
- иных нормативно правовых актов, в том числе Банка России.

Реализуемая Группой Система управления рисками распространяется на весь спектр предлагаемых услуг, продуктов и осуществляемых операций, а также выделяет и предусматривает наличие отдельного риска, вызванного действиями экстремальных и непредвиденных обстоятельств – в целях обеспечения непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности участников Группы.

Основными стратегическими целями реализуемой Системы управления рисками Группа устанавливает:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств участников Группы, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов рисков;
- увеличение капитализации и рентабельности Группы за счет сбалансированных по риск-

доходности решений с целью достижения запланированных показателей;

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери Группы заранее установленной величиной;
- обеспечение роста и высокого качества активов Группы вследствие сбалансированной политики по управлению рисками;
- 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 Группы и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа участников Группы и рост их инвестиционной привлекательности, укрепление репутации участников Группы как надежных и стабильных финансовых институтов, заслуживающих доверия клиентов, инвесторов, кредиторов и вкладчиков, расширение ресурсной базы и ее дальнейшая диверсификация по отраслям экономики и объемам бизнеса клиентов;
- соблюдения стратегии, направленной на укрепление своих позиций в основных сегментах российского финансового рынка, прежде всего на рынках банковского обслуживания корпоративных клиентов и населения; совершенствование линейки продуктов и банковских услуг для максимального соответствия потребностям клиентов;
- предотвращение использования участников Группы для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

Для эффективного достижения поставленных стратегических целей Группа стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента, в том числе за счет решения следующих основных задач:

- идентификация (выявление), классификация и оценка рисков в процессе деятельности участников Группы;
- формулирование отношения к выявленным рискам, принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками, минимизация возможности проявления конфликта интересов;
- мониторинг уровней принимаемых 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;
- повышение общего уровня управления и контроля над деятельностью Группы на основе лучшей международной и российской практики в области управления и контролю над рисками;
- дальнейшее развитие и расширение спектра применения внутренних моделей и методик оценки банковских рисков;
- содействие внедрению современных информационных и электронных банковских технологий, снижающих стоимость бизнес-процессов, расширяющих возможности для реализации новых банковских услуг при одновременном сокращении операционных рисков;

- содействие повышению уровня квалификации персонала и поддержанию высокой корпоративной культуры в целях сокращения правовых и репутационных рисков;
- раскрытие Группой и ее участниками информации о принимаемых рисках.

**Система управления рисками** банковской группы базируется на реализации следующих принципов:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Группы, ее участников и отвечать их долгосрочным интересам;
- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками участников Группы в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Участники Группы стремятся к разделению функций, связанных с принятием рисков и управлением ими, так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения;
- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение неправомерных действий;
- Группа и ее участники обеспечивают наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка;
- Группа стремится к использованию в управлении рисками лучшей международной практики, осуществляя выбор методов и процедур исходя из принципа их пропорциональности характеру и масштабам собственной деятельности;
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Группой в целом и ее отдельными участниками пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- Требования Группы к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Группой и ее участниками пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Группы 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 Группы, могут привести к значимым потерям;
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Группой и ее участниками исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены;
- Управление рисками Группа считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур;
- Участники Группы осуществляют подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
  - методологию идентификации значимых для участника 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 Группа организует проведение самооценки системы управления рисками;
- Группа своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и ситуации в банках – участниках Группы и охватывали все существенные для них направления деятельности;
- Материальное стимулирование сотрудников участников Группы, включая системы стимулирования (вознаграждения) ключевого управленческого персонала - Председателей Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Группа избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы для совершения неправомерных действий. К таким правилам и практике Группа относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления. Участники Группы сводят к минимуму поощрение сотрудников, игнорирующих или нарушающих механизмы управления рисками.

### 2.3. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы.

Функционирование Системы управления рисками на уровне банковской группы базируется на взаимодействии и распределении полномочий между органами управления и структурными подразделениями участников Группы.

На уровне головной кредитной организации – АО Банк «Национальный стандарт» - наличие системы управления рисками и ее эффективное функционирование обеспечивают:

- **Совет директоров Банка** - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, а также Политику управления банковскими рисками, предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, Группе, а также порядок его пересмотра.
- **Председатель Правления** - осуществляет контроль путем создания системы управления банковскими рисками, организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками по Группе в целом, внутрибанковской системы управления рисками, включая координацию работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общепанковского риск-менеджмента.
- **Правление Банка** – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надёжную структуру управления рисками с точно определёнными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции и обеспечивает координацию работы и тесное взаимодействие ключевых участников системы управления рисками и обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

- **Финансовый комитет** - осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками, принимает решения об общих условиях управления рисками в части работы с обращаемыми на открытых рынках финансовыми инструментами, условий расчетов по ним, принятии риска на Организаторов торговли и кредитные организации, утверждает условия работы Банка на финансовых рынках, согласовывает решения для повышения прибыльности Банка, участвует в поддержании долгосрочной ликвидности и уровня достаточности капитала, а также принимает другие решения, направленные на минимизацию рисков.
- **Кредитный комитет** - принимает решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском, принимает решения о соответствии привлеченных и размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.
- **Управление анализа и оценки рисков** – отдельное подразделение, независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Независимость Управления анализа и оценки рисков обеспечивается, в числе прочего, тем, что оно является ответственным за оценку уровня принимаемых Банком рисков, а также за разработку методов измерения и оценки рисков и осуществляет на постоянной основе мониторинг банковских рисков, разрабатывает методы их измерения, проводит оценку принимаемых уровней риска банковской группы и головной кредитной организации и участвует в разработке системы ограничения рисков.
- **Служба внутреннего аудита** – осуществляет проверку полноты применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (положений, правил, порядков, методик и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- **Служба внутреннего контроля** – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.
- **Структурные подразделения Банка**, совершающие банковские операции, несут ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.

Основными способами управления банковскими рисками и снижения уровня потерь при наступлении неблагоприятных событий являются:

- Создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление рисками путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;
- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- Ограничение рисков, введение системы лимитов. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом. Лимиты устанавливаются в форме:
  - объема обязательств;
  - совокупного объема возможных потерь (в т. ч. с учетом ожидаемых доходов);
  - экономического капитала, необходимого для покрытия риска;

- дополнительных ограничений при осуществлении операции, в т. ч. ценовых параметров, - сроков, обеспечения и процедур его пополнения, характеристик рыночной конъюнктуры (волатильности, ликвидности) и т. п.;
- лимита предельно допустимых потерь (stop loss);
- других количественных ограничений (количество сбоев, количество претензий и т.п.).

Принимаемый комплекс способов управления банковскими рисками является базовым и не ограничивает Банк в возможности проведения иных – дополнительных способов и мероприятий по управлению рисками, что позволяет обеспечивать соответствие действий утвержденной Политике управления банковскими рисками и адекватный контроль за принимаемыми рисками, в том числе: кредитным, рыночным, валютным, процентным, риском ликвидности, операционным, правовым и риском потери деловой репутации.

Внутренними нормативными документами Банка определен порядок взаимодействия подразделений и должностных лиц Банка в процессе управления рисками, в соответствии с которым:

- Управление анализа и оценки рисков осуществляет общую координацию процесса управления рисками (в том числе кредитным, рыночным, операционным),
- ответственные структурные подразделения Банка, (в том числе Управление анализа и оценки рисков и Служба внутреннего контроля), в процессе текущей деятельности реализуют методы управления банковскими рисками, используя одну или несколько процедур из следующего перечня:

- идентификации рисков, возникающих при проведении Банком операций.  
Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно бóльшего числа существенных 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;

- анализа и оценки рисков.  
В соответствии с данной процедурой, все риски, которыми Банк считает необходимым управлять, подлежат оцениванию. Методология оценивания, набор и источники данных, используемые для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности. Базово Банком используются количественные методы оценки.

К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:

- ✓ стандартные методы, применение которых предписано Банком России;
- ✓ внутренние методы, основанные на применении математических моделей в соответствии с рекомендациями Базельских соглашений, включая использование VaR оценки риска;
- ✓ внутренние методы, основанные на применении профессионального (экспертного) суждения, с целью определения суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков.

Банк стремится к максимальной объективизации выводов профессионального суждения. Используемые Банком методы количественного оценивания видов рисков позволяют агрегировать оценки и получать совокупную (агрегированную) оценку рассматриваемых рисков, которая в частности обеспечивает возможность сравнения отношения внутреннего капитала Банка к данной оценке с величиной норматива достаточности капитала, установленной Банком России.

В перспективе развития системы управления рисками Банк планирует возможность получения количественной оценки рисков не только в отношении каждого существенного вида риска, но и в отношении направлений деятельности, а также бизнес-подразделений.

Качественные методы оценки, используемые Банком, основываются на профессиональном суждении, основой которого является состояние набора индикаторов риска соответствующих виду риска.

- ограничения (снижения) рисков, возникающих при проведении операций, их минимизация и структурирование.

В рамках данной процедуры:

- ✓ действия Банка классифицируются по следующим направлениям:
  - снижение вероятности реализации событий риска;
  - сокращение объёма потенциальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации событий риска;
  - снижение степени значимости потенциальных потерь путём: увеличения объёма средств, предназначенных для покрытия соответствующих рисков и управления концентрациями соответствующих рисков;
  - сокращение остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.
- ✓ Банк реализует подходы по управлению рисками, имеющие целью:
  - уклонение от принятия риска, в частности, страхование, снижение лимитов риска;
  - диверсификацию риска, например, по видам деятельности, участникам, процессам, временным периодам;
  - сегментацию рисков, в частности, создание центров компетенций на наиболее угрожающих направлениях деятельности;
  - структурирование проводимых банком операций сопровождаемых соответствующими рисками;
  - перераспределение внутреннего капитала, выделенного на покрытие рисков;
  - увеличение внутреннего капитала путём дополнительной мобилизации его источников.

Приведенные Методы являются базовыми и не ограничивают Банк по порядку и набору их использования, могут, как изменяться, так и дополняться, в зависимости от экономической сути и величины рисков, сопровождающих операции Банка.

- мониторинга рисков, сопровождающих текущую деятельность Банка, где Банк осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объёмами существенных рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объёмом принятого риска.

С этой целью банк устанавливает систему лимитов и процедуру контроля их использования.

Система лимитов банка имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется Уполномоченным коллегиальным органом управления Банка.

Контроль объемов принятых банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) или на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

В рамках системы лимитов банк, при необходимости, определяет «тревожные уровни», при достижении которых начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков. Для каждого из «тревожных уровней» банк устанавливает соответствующий перечень мероприятий по минимизации риска, зависящий от степени приближения использования лимита риска к пороговому уровню.

Информация о результатах оценки рисков и контроля соблюдения установленных лимитов своевременно представляется соответствующему уровню управления Банка и/или бизнес-подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

- стресс-тестирования / верификации системы управления рисков.

Целью реализуемых Банком процедур стресс-тестирования является:

- ✓ определение гипотетически возможного предельного размера уровня рисков;

- ✓ оценка корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей.

При проведении стресс-тестирования, как правило, используются сценарии разного уровня напряжённости, в том числе сценарий совпадения негативных факторов, способный повлечь максимальные убытки или привести к потере деловой репутации.

Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесённого к перечню существенных.

- другие процедуры управления рисками, включая:
  - ✓ обеспечение соблюдения принципов управления рисками, определяемых органами управления Банка;
  - ✓ разработку предложений по обеспечению оптимального соотношения принимаемого Банком риска и доходности проводимых операций;
  - ✓ подготовку отчетности для предоставления её органам управления и рабочим органам Банка.

Мероприятия по управлению рисками, по возможности, встраиваются в ежедневные банковские операции, что помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат. Адекватные мероприятия по управлению рисками осуществляются как составная часть соответствующих ежедневных обязанностей всех сотрудников Банка.

По результатам проведенных мероприятий, Управление анализа и оценки рисков, с привлечением, при необходимости, иных структурных подразделений Банка, составляет и предоставляет органам управления Банка, включая соответствующие уполномоченные комитеты, соответствующую информацию.

Отслеживание проведения мероприятий по управлению банковскими рисками, согласование мероприятий по управлению рисками, их значений проходит на коллегиальном уровне комитетов, органов управления Банка, руководителей структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние банковских рисков и в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Таким образом, реализуемая Банком система оценки, управления и контроля банковских рисков обеспечивает текущую надежность Банка и позволяет:

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

Система управления рисками в дочерней кредитной организации – в ПАО КБ «РусЮгбанк» - является частью общей системы риск-менеджмента Группы и базируется на Политике управления рисками, утверждённой Советом директоров ПАО КБ «РусЮгбанк» в 2012 году.

**Совет директоров ПАО КБ «РусЮгбанк»** 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.

**Правление ПАО КБ «РусЮгбанк»** несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утверждённым предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

Задача координации работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского риск-менеджмента, возлагаются на

**Президента ПАО КБ «РусЮгбанк»**, ответственного за управление рисками в целом по банку.

Президентом РусЮгбанка назначаются сотрудники, ответственные за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, которые несут персональную ответственность за управление рисками по своему направлению и обеспечивают проведение необходимых мероприятий по управлению и минимизации рисков, в рамках, предусмотренных внутренними документами банка.

Организационной структурой банка предусматривается независимое **подразделение по управлению рисками**, находящееся в непосредственном организационном подчинении Президента банка.

Основной целью подразделения по управлению рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Банка всем существенным и принимаемым во внимание видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Президента, Правления и Совета директоров банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков.

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

В случае высокой концентрации рисков на определённом направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой ПАО КБ «РусЮгбанк» может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Оценка адекватности и актуальности политик и процедур, а также контроль устранения выявленных нарушений проводится **службой внутреннего контроля ПАО КБ «РусЮгбанк»**.

**Бизнес-подразделения** 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.

### **3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.**

Группа рассматривает процесс управления рисками как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое долгосрочное развитие Группы и ее участников.

Управление капиталом банковской группы нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Группы и ее участников, а также создание необходимого запаса капитала для обеспечения роста активов в рамках модели развития, предусматривающей наиболее полное и качественное удовлетворение растущих потребностей клиентов.

В процессе управления капиталом Группа, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

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

**Внутренний капитал** — величина собственных средств Группы, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих регулятивный капитал, иных дополнительных устойчивых источников капитала. В настоящее время Группа не считает необходимым устанавливать порядок определения внутреннего капитала. Соответственно, Системой управления рисками в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

**Нормативный капитал** — минимальный размер регулятивного капитала Группы, который она обязана поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

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 участниками Группы в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции участников Группы.

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

Группа определяет размер собственных средств, который она считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. Полученную величину Группа, в отличие от нормативного капитала, называет **экономическим капиталом**.

### 3.1. Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

Информация о величине и основных элементах регулятивного капитала банковской группы приводится на основании данных отчетности по форме № 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 1 июля 2015 года. По статьям, содержащим на отчетную дату нулевые данные, информация в таблице не приводится.

(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Головная кредитная организация	Дочерняя кредитная организация	Консолидационные корректировки	Итого
<b>000</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>10 322 709</b>	<b>1 488 203</b>	<b>- 142 146</b>	<b>11 668 766</b>
<b>100</b>	<b>Источники базового капитала:</b>				
100.1	Уставный капитал	3 035 000	250 320	- 250 320	3 035 000
100.2	Эмиссионный доход	-	328	- 328	-
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	455 250	298 846	-	754 096
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших..	2 555 433	535 945	- 470 533	2 620 845
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	- 125 607	1 764	-	- 123 843
100.7	Доля малых акционеров (участников)	-	-	121	121
<b>100.8</b>	<b>Сумма источников базового капитала, итого</b>	<b>6 045 683</b>	<b>1 085 439</b>	<b>- 721 060</b>	<b>6 410 062</b>
<b>101</b>	<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>				
101.2	Отложенные налоговые активы	94 742	-	-	94 742
101.4	Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	107 626	-	- 107 626	-
101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	107 626	-	- 107 626	-
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	376 118	-	- 29 961	346 157
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	- 55 759	-	-	- 55 759
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	306 221	-	-	306 221
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	19 205	-	-	19 205
101.1	Отрицательная величина добавочного капитала	515 928	-	- 515 928	-
<b>101.13</b>	<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	<b>1 094 414</b>	<b>-</b>	<b>- 653 515</b>	<b>440 899</b>
<b>102</b>	<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>4 951 269</b>	<b>1 085 439</b>	<b>- 67 545</b>	<b>5 969 163</b>
<b>103</b>	<b>Источники добавочного капитала</b>				
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	-	35 000	- 35 000	-

103.5	Доля малых акционеров (участников)	-	-	24	24
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	-	35 000	- 34 976	24
<b>104</b>	<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</b>				
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	20 000	-	- 20 000	-
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций резидентов	495 928	-	- 495 928	-
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	515 928	-	- 515 928	-
<b>105</b>	<b>Добавочный капитал, итого</b>	-	<b>35 000</b>	<b>- 34 976</b>	<b>24</b>
<b>106</b>	<b>Основной капитал, итого</b>	<b>4 951 269</b>	<b>1 120 439</b>	<b>- 102 521</b>	<b>5 969 187</b>
<b>200</b>	<b>Источники дополнительного капитала</b>				
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	-	29 002	- 29 002	-
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	5 551 440	84 700	- 84 700	5 551 440
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	-	84 700	- 84 700	-
200.8	Доля малых акционеров (участников)	-	-	105	105
200.1	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	254 062	- 106 028	148 034
<b>200.11</b>	<b>Сумма источников дополнительного капитала, итого</b>	<b>5 551 440</b>	<b>367 764</b>	<b>- 219 625</b>	<b>5 699 579</b>
<b>201</b>	<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:</b>				
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	60 000	-	- 60 000	-
<b>201.6</b>	<b>Промежуточный итог</b>	<b>10 442 709</b>	<b>1 488 203</b>	<b>- 262 146</b>	<b>11 668 766</b>
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	120 000	-	- 120 000	-
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	120 000	-	- 120 000	-
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	180 000	-	- 180 000	-
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:				
<b>203</b>	<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>5 371 440</b>	<b>367 764</b>	<b>- 39 625</b>	<b>5 699 579</b>

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» с 1 января 2014 года при расчете собственных средств (капитала) банковских групп используются принципы и подходы, определяемые Базелем III.

В состав основных источников **базового капитала** Группы включены:

- уставный капитал головной кредитной организации в размере 3 035 000 тыс. рублей;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами, - 2 620 845 тыс. рублей;
- резервные фонды, принадлежащие группе и сформированные из прибыли прошлых лет, - 754 096 тыс. рублей.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет капитала Группы осуществлен в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» с учетом его поэтапного вступления в силу в течение переходного периода с 1 января 2014 по 1 января 2018 года, а именно: переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включена в расчет показателя в размере 40% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Финансовый

результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов; при расчете прибыли/убытка прошлых лет и отчетного года исключены доходы/расходы от взаимных операций участников группы.

В состав **дополнительного капитала** включены субординированные займы в сумме 5 551 440 тыс. рублей, привлеченные головной кредитной организацией на срок до 2021-2025 гг., а также прирост стоимости имущества Группы при переоценке основных средств в размере 148 034 тыс. рублей.

Величина базового капитала Группы составила 5 969 163 тыс. рублей, основного капитала - 5 969 187 тыс. рублей, величина собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 июля 2015 года достигла 11 668 766 тыс. рублей.

### 3.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы.

Сведения о фактических и предельно допустимых значениях обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 июля 2015 года представлены в следующей таблице:

Краткое наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение
H20.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	min 10.0%	18.28%
H20.1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы	min 5.0%	9.38%
H20.2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы	min 6.0%	9.38%
H21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	max 25.0%	19.11%
H22	Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	max 800.0%	284.23%
H23	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25.0%	0.00%

### 3.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, для расчета нормативов достаточности капитала

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных для расчета нормативов достаточности капитала, приводятся в соответствии с данными отчетности по форме № 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 1 июля 2015 года.

Информация о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала H20.1:

Условное обозначение и наименование показателя		Сумма, тыс. рублей
Ap1 <sub>1</sub>	Величина активов I группы риска*	13 692 635
Ap2 <sub>1</sub>	Величина активов II группы риска	813 008
Ap3 <sub>1</sub>	Величина активов III группы риска	0
Ap4 <sub>1</sub>	Величина активов IV группы риска	22 001 967
Ap5 <sub>1</sub>	Величина активов V группы риска	0
PK <sub>1</sub>	Операции с повышенными коэффициентами риска	16 360 671

Примечание:

\* - Для активов I группы риска здесь и далее указана общая сумма активов, до применения коэффициента взвешивания, равного нулю.

Информация о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала H20.2:

Условное обозначение и наименование показателя		Сумма, тыс. рублей
Ap1 <sub>2</sub>	Величина активов I группы риска*	13 692 635

Ар2 <sub>2</sub>	Величина активов II группы риска	813 008
Ар3 <sub>2</sub>	Величина активов III группы риска	0
Ар4 <sub>2</sub>	Величина активов IV группы риска	22 001 967
Ар5 <sub>2</sub>	Величина активов V группы риска	0
ПК <sub>2</sub>	Операции с повышенными коэффициентами риска	16 360 671

Информация о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н20.0:

Условное обозначение и наименование показателя		Сумма, тыс. рублей
Ар1 <sub>о</sub>	Величина активов I группы риска*	13 692 635
Ар2 <sub>о</sub>	Величина активов II группы риска	813 008
Ар3 <sub>о</sub>	Величина активов III группы риска	0
Ар4 <sub>о</sub>	Величина активов IV группы риска	22 150 001
Ар5 <sub>о</sub>	Величина активов V группы риска	0
ПК <sub>о</sub>	Операции с повышенными коэффициентами риска	16 360 671

Дополнительно в расчет нормативов достаточности капитала банковской Группы (Н20.0, Н20.1, Н20.2) были включены следующие показатели:

Условное обозначение и наименование показателя		Сумма, тыс. рублей
БК	Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов Группы в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	613 865
ПКр	Кредитные требования и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным заемщикам – физическим лицам после 1 июля 2013 года, по которым полная стоимость кредита на момент выдачи превышала 25% годовых	4 172
РСК	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	2 288

### 3.4. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской Группы в связи с имеющимися в банковской Группе бизнес-моделями

#### Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед участниками Группы в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями участников Группы, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом банков – участников Группы в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления банков согласно Уставу.

Для решения вопросов, связанных с принятием кредитных рисков, в головной кредитной организации формируются рабочие органы – Кредитный комитет (кредитование юридических и физических лиц) и Финансовый комитет (межбанковское кредитование и операции с ценными бумагами), принимающие решения в рамках полномочий, делегированных органами управления Банка и определяемых в Положениях о Кредитном и Финансовом комитетах.

Управление кредитным риском, возникающим при проведении операций с юридическими лицами - некредитными организациями, включает следующие направления:

- оценка финансового состояния заемщика на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- контроль за рыночной, справедливой и залоговой оценкой стоимости обеспечения кредита;
- контроль наличия и сохранности залога (как предварительный, так и последующий);

- контроль своевременного выполнения заёмщиком обязательств по кредитным договорам, включая обязательства по поступлению денежных средств на расчетные счета, открытые в Банке.

Аналогичная система управления кредитными рисками реализована в отношении кредитования физических лиц:

- оценка платежеспособности каждого заемщика в отдельности (на основе анализа его доходов и расходов);
- оценка разницы между потоком его доходов и потоком его расходов ежемесячно (возможность заемщика осуществлять платежи в погашение основной части долга и процентов по кредиту, исходя из остающихся в его распоряжении денежных средств);
- наличие и сохранность залога;
- оценка качества обслуживания долга.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления базового (общего) лимита на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя), а также дифференцированными лимитами на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковского кредитования. Окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным рабочим органом – Финансовым комитетом. Для исключения потерь при проведении операций на межбанковском и фондовом рынках на постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, эмитентов, векселедателей с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

В Банке четко организован процесс предоставления новых кредитов, а также изменения условий, пролонгации и рефинансирования действующих кредитов.

В Банке разработана система внутренних нормативных документов для оценки заемщиков, обеспечения и условий кредитной сделки.

В рамках соблюдения требований ЦБ РФ, Банк устанавливает и контролирует ряд предельных значений/нормативов, которые демонстрирует более консервативный подход к оценке кредитного риска, чем это предписано регулятором, в частности:

- максимальный размер величины крупных кредитных рисков – общая сумма крупных кредитов не может превышать 750% от капитала Банка;
- совокупная величина риска по инсайдерам банка. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных инсайдерам и связанным с ними лицам, а также гарантий и поручительств, выданных данным заемщикам, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу АО Банк «Национальный стандарт» не может превышать 0,9%.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности основывается на следующих подходах:

- соответствие нормативным требованиям ЦБ РФ;
- соответствие принципу разумного консерватизма;
- комплексная оценка категории качества ссуды;
- оперативный контроль за правильностью формирования резервов в Головном офисе и филиалах Банка.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. В целях снижения рисков устанавливаются стандартные (унифицированные) требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам.

Стресс-тестирование кредитного риска проводится на регулярной основе, где определяется

«стрессовая» структура кредитного портфеля (в разбивке по категориям качества), рассчитывается значение «стрессового» капитала и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала Н1.0.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит действия - процедуры по самооценке, осуществляемые в соответствии с требованиями, рекомендациями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Действующая система управления кредитным риском позволяет удерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Управление кредитным риском в дочернем банке базируется на принципах, методах и процессах, принятых в головной кредитной организации

Банковская Группа в целях соблюдения пруденциальных требований осуществляет расчет кредитного риска на консолидированной основе. Среди активов, в наибольшей степени подверженных кредитному риску, Группа выделяет следующие:

- ссудную и приравненную к ней задолженность, определенную в соответствии с Положением Банка России № 254-П;
- вложения в ценные бумаги (долговые обязательства);
- требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершенным расчетам;
- прочие требования.

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности по банковской Группе по состоянию на 1 июля 2015 года, представлена в следующих таблицах:

I. Ссуды, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на индивидуальной основе:

	Сумма требования						Резерв расчётный	Резерв расчётный с учетом обеспечения	Резерв сформированный				
	Всего	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория			Всего	II категория	III категория	IV категория	V категория
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>3 939 004</b>	<b>3 938 171</b>	<b>833</b>	-	-	-	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	1 700 000	1 700 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 025 391	1 025 391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования, признаваемые ссудами	1 213 613	1 212 780	833	-	-	-	8	8	8	8	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>32 093 443</b>	<b>9 154 990</b>	<b>13 243 223</b>	<b>8 227 297</b>	<b>840 796</b>	<b>627 137</b>	<b>4 071 551</b>	<b>1 121 682</b>	<b>1 121 682</b>	<b>123 115</b>	<b>487 693</b>	<b>319 653</b>	<b>191 221</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 882 129	7 782 139	9 943 457	7 295 325	338 086	523 122	3 339 004	680 020	680 020	92 268	329 532	158 287	99 933
учтенные векселя	350 000	-	350 000	-	-	-	3 500	3 500	3 500	3 500	-	-	-
требования по сделкам, связанным с приобретением (отчуждением) финансовых активов с представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	40 926	-	-	3 271	-	37 655	38 637	38 637	38 637	-	982	-	37 655
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	298 473	298 473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	5 521 915	1 074 378	2 949 766	928 701	502 710	66 360	690 410	399 525	399 525	27 347	157 179	161 366	53 633
<b>Требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>391 413</b>	<b>76 074</b>	<b>26 657</b>	<b>241 297</b>	<b>13 545</b>	<b>33 840</b>	<b>117 810</b>	<b>72 991</b>	<b>72 991</b>	<b>1 417</b>	<b>42 025</b>	<b>12 645</b>	<b>16 904</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 944	-	-	1 944	-	-	583	583	583	-	583	-	-
ипотечные ссуды	40 962	-	415	38 155	1 739	653	15 128	15 128	15 128	33	13 207	1 235	653
автокредиты	37	-	-	-	-	37	37	37	37	-	-	-	37
иные потребительские ссуды	332 373	75 567	26 242	188 706	11 806	30 052	94 705	49 886	49 886	1 384	23 976	11 410	13 116
прочие требования, признаваемые ссудами	16 097	507	-	12 492	-	3 098	7 357	7 357	7 357	-	4 259	-	3 098
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>36 423 860</b>	<b>13 169 235</b>	<b>13 270 713</b>	<b>8 468 594</b>	<b>854 341</b>	<b>660 977</b>	<b>4 189 369</b>	<b>1 194 681</b>	<b>1 194 681</b>	<b>124 540</b>	<b>529 718</b>	<b>332 298</b>	<b>208 125</b>

II. Ссуды, предоставленные физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд:

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
портфели ссуд I категории качества	-	-
портфели ссуд II категории качества	150 900	1 709
портфели ссуд III категории качества	83 445	2 870
портфели ссуд IV категории качества	-	-
портфели ссуд V категории качества	1 344	762
<b>Итого по портфелям</b>	<b>235 689</b>	<b>5 341</b>

Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до погашения, представлены далее. Информация о величине требований по состоянию на 1 июля 2015 года здесь и далее приводится за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери.

	Просро- ченные	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего</b>	-	3 938 996	-	-	-	-	-	-	3 938 996
в том числе:									
межбанковские кредиты и депозиты	-	1 700 000	-	-	-	-	-	-	1 700 000
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	1 025 391	-	-	-	-	-	-	1 025 391
прочие требования, признаваемые ссудами	-	1 213 605	-	-	-	-	-	-	1 213 605
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего</b>	<b>475 549</b>	<b>786 593</b>	<b>1 102 493</b>	<b>3 562 913</b>	<b>2 404 874</b>	<b>3 582 410</b>	<b>18 889 138</b>	<b>167 792</b>	<b>30 971 761</b>
в том числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	475 549	488 120	1 100 204	3 212 912	2 404 874	3 582 410	18 889 138	167 792	30 320 999
учтенные векселя	-	-	-	350 000	-	-	-	-	350 000
требования по сделкам, связанным с приобретением (отчуждением) финансовых активов с представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	-	-	2 289	-	-	-	-	-	2 289
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	298 473	-	-	-	-	-	-	298 473
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>	<b>2 699</b>	<b>6 132</b>	<b>22 132</b>	<b>67 980</b>	<b>76 341</b>	<b>67 155</b>	<b>304 159</b>	<b>2 172</b>	<b>548 770</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>478 248</b>	<b>4 731 721</b>	<b>1 124 625</b>	<b>3 630 892</b>	<b>2 481 215</b>	<b>3 649 564</b>	<b>19 193 297</b>	<b>169 964</b>	<b>35 459 527</b>

Информация о сегментировании ссудной и приравненной к ней задолженности Группы по отраслям экономики и географическим регионам представлена далее.

Сведения о видах экономической деятельности заемщиков банковской Группы:

Вид деятельности заемщика	Сумма, тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля, сервисные услуги	9 345 252
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг в этой сфере	8 781 247
Строительство	5 625 451
Финансовое посредничество	4 515 593

Обрабатывающие производства	3 268 921
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 343 412
Транспорт и связь	1 292 460
Добыча полезных ископаемых	61 154
Распределение электроэнергии, газа и воды	29 940
Физические лица	548 770
Прочие виды деятельности	647 328
<b>Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>35 459 527</b>

Сведения о географическом распределении заемщиков банковской Группы:

Наименование территории	Сумма, тыс. рублей
Москва	20 862 482
Волгоградская область	4 567 736
Краснодарский край	2 240 864
Московская область	2 134 891
Республика Татарстан	1 126 800
Санкт-Петербург	1 068 338
Иркутская область	569 200
Воронежская область	533 969
Кемеровская область	313 755
Астраханская область	89 189
Калининградская область	65 646
Оренбургская область	26 200
Саратовская область	17 965
Томская область	3 584
Мурманская область	2 534
Ивановская область	2 296
Тюменская область	1 500
Ямало-Ненецкий автономный округ	1 418
Новосибирская область	1 141
Ростовская область	349
Республика Адыгея	100
Республика Калмыкия	72
Республика Хакасия	25
Пензенская область	19
<b>Итого по России</b>	<b>33 630 074</b>
Кипр	1 828 579
Польша	874
<b>Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>35 459 527</b>

В составе ссудной и приравненной к ней задолженности банковской Группы по состоянию на 1 июля 2015 года имеются реструктурированные ссуды – то есть ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

- увеличение сроков возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга (за исключением кредитов в форме «овердрафт»);
- изменение графика уплаты процентов по ссуде (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

Сведения о видах реструктуризации ссуд представлены далее.

Виды реструктуризации	На 1 июля 2015 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	36 659 549	100,00%
Реструктурированные ссуды	3 140 298	8,57%
в том числе по видам реструктуризации:		

Снижение процентной ставки	2 049 863	X
Изменение валюты кредита	731 638	x
Другое	358 797	x

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированных и восстановленных Группой в течение отчетного периода, представлена в следующей таблице:

	Кредитные организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого по Группе
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2015 года	-	1 125 630	75 028	69 785	1 270 443
Дополнительное формирование (восстановление) резервов на возможные потери	8	(31 997)	(37 927)	10 037	(59 879)
Безнадежные ссуды, списанные за счет сформированного резерва	-	(9 052)	-	(1 490)	(10 542)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 июля 2015 года	8	1 084 581	37 101	78 332	1 200 022

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Группа осуществляет оценку кредитного риска в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий стоимость потерь на отчетную дату в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск – риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного актива.

(тыс. рублей)

Наименование инструмента	Сумма требований по базисному активу	Сумма обязательств по базисному активу	Справедливая стоимость ПФИ		Кредитный риск	
			Активов	Обязательств	Текущий	Потенциальный
Своп, всего	1 110 480	1 388 100	272 498	302 023	0	8 054
в том числе с базисным активом иностранная валюта	1 110 480	1 388 100	272 498	302 023	0	8 054
<b>Итого по Группе</b>	<b>1 110 480</b>	<b>1 388 100</b>	<b>272 498</b>	<b>302 023</b>		<b>8 054</b>

Расчеты по операциям, совершаемым Группой с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых выступают ценные бумаги, осуществляются в порядке DVP, что подразумевает проведение одновременных расчетов между сторонами сделок по денежным средствам и ценным бумагам. Данный принцип позволяет обеим сторонам избежать риска кредитования контрагента и исключить необходимость как предоплаты, так и предположения ценных бумаг по сделке.

В целях обеспечения исполнения контрагентами своих обязательств по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами, базисным активом по которым выступает иностранная валюта, заключенными соглашениями предусмотрена уплата плавающих маржевых сумм при изменении рыночных котировок.

По состоянию на 1 июля 2015 года в балансе Группы в составе портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учитывались облигации, переданные в качестве обеспечения по сделкам репо без прекращения признания переданных ценных бумаг. Информация о величине кредитного риска по требованиям по возврату ценных бумаг приведена в следующей таблице:

Вид ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам репо	Контрагенты по сделкам репо	Сумма требования по возврату ценных бумаг, тыс. рублей	Сумма обеспечения денежными средствами	Величина кредитного риска на контрагента, тыс. рублей
Корпоративные облигации	Банк России	496 466	469 343	0
Облигации банков	Банк России	3 588 108	3 240 745	0
	Юридические лица	27 228	24 500	2 728
Еврооблигации	Банк России	7 116 373	6 325 250	0
<b>Итого по Группе</b>		<b>11 228 175</b>	<b>10 059 838</b>	<b>2 728</b>

В расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группой также включается кредитный риск по требованиям по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, учитываемым на внебалансовых счетах. По указанным операциям прямого репо по состоянию на 1 июля 2015 года Группой переданы в обеспечение Банку России облигации кредитных организаций общей стоимостью 945 387 тыс. рублей; сумма привлеченных денежных средств составила 764 662 тыс. рублей; взвешенная величина кредитного риска – 180 725 тыс. рублей.

#### **Рыночный риск**

Под рыночным риском Группой понимается совокупность фондового, процентного и валютного риска. Рыночные риски, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры, регулируются соответствующими структурными, позиционными лимитами, лимитами предельных убытков, которые устанавливаются Финансовыми комитетами банков – участников Группы и контролируются на ежедневной основе ответственными подразделениями участников Группы.

Все лимиты подвержены регулярному пересмотру и отражают изменяющуюся конъюнктуру рынка (- в общем), и качество финансовых инструментов (- в частности).

Уполномоченным органом по контролю рыночных рисков в головной кредитной организации является Финансовый Комитет Банка. Финансовый Комитет устанавливает лимиты рыночных операций, рассматривает факты нарушения лимитов, принимает решение о корректировке политики управления рисками.

#### **Фондовый риск**

Методы оценки и управления фондовым риском, применяемые Банком, основаны на технологии Value-at-Risk (VAR). Проводится оценка наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени.

В целях минимизации фондового риска Банк диверсифицирует собственный портфель ценных бумаг, регулярно его переоценивает по рыночной стоимости, или формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Руководители торговых подразделений, входящих в Казначейство, несут персональную ответственность за соблюдение лимитов по торговым позициям.

Стресс-тестирование фондового риска проводится на регулярной основе, где определяется величина «стрессовых» потерь по портфелю ценных бумаг, рассчитывается значение «стрессового» капитала и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала.

Оценка и контроль фондового риска осуществляется на основе показателей VAR как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных видов ценных бумаг. Также фондовый риск оценивается Группой в части расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П.

По состоянию на 1 июля 2015 года величина фондового риска банковской Группы, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П, имела нулевое значение.

### **Валютный риск**

К основному валютному риску относится риск изменения обменного курса - риск открытых валютных позиций «валюта-рубли» и «валюта-валюта», где общая угроза от колебаний курсов валют для Группы связана преимущественно с возросшей волатильностью курса рубля к бивалютной корзине (доллар США и ЕВРО).

В головной кредитной организации в части управления валютными рисками:

- Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций и обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют;
- осуществляет ежедневный контроль установленных лимитов (предельных значений) и открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России;
- анализирует объемы разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозируя изменение курсов валют, и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции, обеспечивая тем самым минимизацию рисков.

Стресс-тестирование валютного риска проводится на регулярной основе, где определяются «стрессовые» значения показателя VaR (в разбивке по валютам), рассчитывается значение «стрессового» капитала и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала.

По состоянию на 1 июля 2015 года рублевый эквивалент открытых валютных позиций Группы, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», в абсолютном выражении составил 139 293 тыс. рублей или 1,19% капитала группы. Величина валютного риска, определяемая для целей расчета нормативов достаточности капитала, по состоянию на отчетную дату равна нулю.

### **Процентный риск**

Основной фактор, повышающий процентный риск для Группы и ее участников, - это тот факт, что банковские портфели состоят 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 участников Группы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Группы и ее участников. Однако, внедренная головной кредитной организацией методика определения ставок по привлеченным и размещенным средствам сводит данный риск к минимальному уровню.

В целях управления и оценки процентного риска Банк использует следующие инструменты/методы:

- ГЭП-анализ по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам;
- метод модифицированной дюрации;
- сценарный анализ;
- мониторинг процентной позиции.

Используемые методы управления данным риском позволяют Банку его минимизировать – через:

- формирование сбалансированности процентной позиции;

- недопущения колебаний абсолютных и относительных показателей ГЭПа;
- сокращение временного разрыва, сбалансированности сроков возврата (переоценки) пассивов и активов.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов:

- общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению,
- сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка).

С учетом этих и других факторов Банком разрабатывается и реализуется политика в области привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Управлению анализа и оценки рисков одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств.

Аналогичные принципы и методы контроля за уровнем процентного риска применяются в дочерней кредитной организации ПАО КБ «РусЮгбанк».

В целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группой используются данные о значении процентного риска (показатель ПР) - величине рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Величина процентного риска ПР рассчитывается как сумма общего процентного риска (ОПР), то есть риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с колебаниями процентных ставок, и специального процентного риска (СПР), то есть риска неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

По состоянию на 1 июля 2015 года величина показателя ПР по банковской Группе составила 1 136 422 тыс. рублей, в том числе:

- специальный процентный риск – 1 002 080 тыс. рублей. Детализация расчета специального процентного риска приведена в следующей таблице.

Вид ценных бумаг	Балансовая стоимость вложений, тыс. рублей	Коэффициент риска, %	Взвешенное значение (специальный процентный риск), тыс. рублей
Долговые обязательства РФ	949 712	0.00 - 1.60	293
Долговые обязательства субъектов РФ	381 292	0.25 – 8.00	2 726
Облигации банков	6 466 230	0.25 – 12.00	577 353
Корпоративные облигации	2 380 537	0.25 – 12.00	148 107
Еврооблигации	7 122 452	0.25 – 12.00	273 601
<b>Итого</b>	<b>17 300 224</b>		<b>1 002 080</b>

- общий процентный риск – 134 342 тыс. рублей; в том числе по долларам США – 72 601 тыс. рублей, по российским рублям – 61 741 тыс. рублей.

### Операционный риск

Операционный риск рассматривается Группой как риск возникновения убытков, которые могут понести ее участники в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участниками

Группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками в банках – участниках группы состоит из следующих элементов:

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

В целях определения потенциальных операционных рисков в головной кредитной организации проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Банком своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

В Банке применяется система индикаторов уровня операционного риска. Система индикаторов уровня операционного риска используется в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

В целях минимизации операционного риска в Банке проводятся следующие мероприятия:

- в части рисков персонала:
  - организация эффективной системы поиска персонала, отвечающего требованиям Банка относительно квалификации и опыта, в случае изменения организационной структуры Банка, создания дополнительных вакансий или при увольнении работников;
  - реализация программ внешнего и внутреннего обучения, переподготовки работников, проведение стажировок, организация аттестации работников;
  - совершенствование системы управления персоналом, разработка программ мотивации работников, реализация социальных программ, создание благоприятных условий работы, соответствующих нормам охраны труда, развитие корпоративной этики отношений;
  - создание системы передачи опыта и знаний внутри Банка, обеспечение заменяемости ключевых работников Банка.
- в части технологических рисков:
  - внедрение и развитие современных автоматизированных систем и технологий; анализ потребностей подразделений и бизнес-процессов Банка с целью выявления возможностей автоматизации отдельных процедур;
  - внедрение и развитие систем безопасности и защиты информации; проведение мероприятий, приведение системы информационной безопасности Банка в соответствие с требованиями стандартов информационной безопасности Банка России;
  - контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
  - обеспечение работы систем, оборудования и других ресурсов Банка в бесперебойном режиме;
  - анализ стратегических целей Банка с целью определения основных положений политики Банка в области информационных технологий;
  - разработка планов действий, технологий восстановления работы информационных систем оборудования, использования резервных мощностей, систем в случае неблагоприятных непредвиденных обстоятельств;
  - передача части функций и процедур на аутсорсинг, если по результатам проведенной в Банке предварительной оценке такая передача может быть эффективной.

- в части рисков внешнего воздействия:
  - разработка и утверждение планов действий в случае непредвиденных обстоятельств (стихийных бедствий, аварийных ситуаций и т.п.);
  - утверждение планов действий по оперативному устранению сбоев и поломок, восстановлению работоспособности систем и оборудования;
  - реализация мер по обеспечению физической и экономической безопасности, защиты информации от случайных и преднамеренных действий сторонних лиц;
  - мониторинг условий внешней среды, в которой работает Банк, в том числе изучение новых технологий, мошеннических схем;
  - изучение опыта других кредитных организаций.
- в части правовых рисков:
  - максимально возможная стандартизация и унификация осуществляемых банковских операций и других сделок посредством разработки внутренних нормативных документов;
  - установление порядка согласования (визирования) соответствующими структурными подразделениями заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
  - установление порядка принятия решений руководителями и работниками Банка о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами Банка;
  - осуществление процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;
  - анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
  - оптимизация нагрузки на сотрудников юридических подразделений, постоянное повышение их квалификации;
  - обеспечение доступа максимального количества работников к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам Банка.
  - минимизация потерь Банка в случае сбоев и незапланированных ситуаций обеспечивается планом непрерывности деятельности (план ОНиВД). В целях согласованного оперативного реагирования и скорейшего восстановления работы при наступлении незапланированных ситуаций, которые могут привести к остановке работы информационных систем, бизнес-процессов, повлиять на работу персонала Банк разработал планы работ при возникновении чрезвычайных, нестандартных и аварийных ситуаций. В I квартале 2013 года Банк уточнил и актуализировал методические подходы по формированию указанных планов.

В рамках верификации используемой системы управления операционным риском Банком на регулярной основе проводятся:

- периодическая проверка соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления риском и организационной структуры Банка;
- стресс-тестирование, где анализируются/прогнозируются «стрессовые» потери по основным операционным событиям, влияющим на финансовую устойчивость Банка (риски IT-среды, риски персонала, риски экономической среды); определяется величина стрессовых потерь операционного характера.

Мониторинг и оценка операционного риска в Банке регламентированы «Положением об управлении операционным и правовым рисками», которое определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению указанным видом риска.

Управление операционным риском в дочерней кредитной организации ПАО КБ «РусЮгбанк» обеспечивается исполнением следующих процедур, аналогичных применяемым в головной кредитной организации:

- Выявление риска путём проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных

подразделений ПАО КБ «РусЮгбанк». Ведение аналитической базы данных событий операционного риска;

- Оценка риска с использованием стандартизированного метода расчёта;
- Мониторинг риска путём составления ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в ПАО КБ «РусЮгбанк», включающего раздел об уровне и состоянии операционного риска банка;
- Минимизация риска проводится путём:
  - применения специалистами структурных подразделений ПАО КБ «РусЮгбанк» оперативных мер по минимизации риска;
  - последующего анализа информации о рисковом событии; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организация дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения рисковом события.
- Стресс-тестирование управления операционным риском проводится ПАО КБ «РусЮгбанк» на ежегодной основе с применением сценарного анализа.

По состоянию на 1 июля 2015 года величина операционного риска (показатель ОР) банковской Группы составила в абсолютном выражении 453 165 тыс. рублей. Величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила, соответственно, 566 456 тыс. рублей.

Величина чистых процентных и непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (показатель  $D_1$  – доход за соответствующий финансовый год, предшествующий дате расчета ОР) составила:

Наименование показателя	за 2014 год	за 2013 год	за 2012 год
$D_1$ , всего	3 790 891	2 942 345	2 330 065
в том числе:			
Чистые процентные доходы	1 929 630	2 314 650	1 878 856
Чистые непроцентные доходы	1 861 261	627 695	451 209

Операционный риск (показатель ОР) рассчитывается Группой ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования годового отчета головной кредитной организации.

### 3.5. Политика в области оплаты труда, установленная в банковской группе.

Группа добивается положительных результатов благодаря политике в области оплаты труда, поощряет инициативу и профессиональный рост сотрудников и заинтересован в том, чтобы каждый сотрудник максимально реализовал свой творческий потенциал.

Кадровая политика АО Банк «Национальный стандарт» как целостная долгосрочная стратегия управления персоналом является центральным звеном всей управленческой деятельности Банка и определяет основные направления, принципы, формы и методы работы с кадрами. Целью кадровой политики Банка является формирование и развитие сплоченной команды профессионалов, стремящихся к самореализации и способных качественно и оперативно решать стоящие перед Банком задачи.

Кадровая политика Банка опирается на такие основополагающие принципы как:

- принцип законности - политика Банка в сфере управления персоналом реализуется в строгом соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и другими нормативными актами Российской Федерации;
- принцип справедливости - система вознаграждения и карьерного роста работников основывается исключительно на их личном вкладе в развитие и достижение целей Банка;
- принцип равенства - в Банке созданы равные условия и возможности для личностного, профессионального и карьерного роста каждого работника независимо от занимаемой должности;
- принцип отсутствия дискриминации - в Банке недопустима дискриминация по половому,

- возрастному, национальному, религиозному и каким-либо другим признакам;
- принцип открытости - Банк проводит максимально открытую кадровую политику, чтобы каждому работнику были четко ясны его права и обязанности, а также возможности для дальнейшего профессионального и карьерного роста;
  - принцип повышения кадрового потенциала - система управления персоналом направлена на выявление и развитие необходимых в работе знаний и навыков работников и достижение на этой основе общих корпоративных целей и задач;
  - принцип инициативы и новаторства - в Банке приветствуется и поощряется выдвижение новых идей, новаторских предложений, творческий подход к любой работе;
  - принцип оперативности - система управления персоналом ориентирована на своевременное выявление потребностей структурных подразделений Банка в квалифицированных кадрах и удовлетворение этих потребностей в кратчайшие сроки;
  - принцип объективности при подборе кадров - подбор кандидатов и прием на работу новых работников осуществляется в Банке исключительно на основе их профессиональных и личностных качеств, которые могут быть полезными при работе в Банке.

Основными внутренними нормативными документами Банка, определяющими формы, условия и порядок оплаты труда и премирования работников Банка и разработанными в целях усовершенствования системы оплаты труда и повышения материальной заинтересованности работников, достижения лучших конечных результатов их деятельности, улучшения качества работы, создания условий для проявления творческой активности каждого работника Банка является Кадровая политика, утвержденная 28.03.2014 года и Положение об оплате труда, утвержденное 28.02.2014 года.

### **3.6. Сведения о способах и месте раскрытия консолидированной финансовой отчетности.**

Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации.

Консолидированная промежуточная финансовая отчетность АО Банк «Национальный стандарт» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, размещена на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.ns-bank.ru>.

Председатель Правления  Т.В. Захарова

Главный бухгалтер  Е.М. Зайчикова

