

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"  
Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	626524	1447118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	511209	789965
2.1	Обязательные резервы	6.1, 9	171112	289717
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1328574	1015148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	615853	1701345
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	27771744	31174244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	18206005	20631655
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	826547	826547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		8565	67210
9	Отложенный налоговый актив		83563	400062
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.6	120787	161284
11	Прочие активы	6.7	224096	880204
12	Всего активов		49496920	58268235
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8	11000000	17420000
14	Средства кредитных организаций	6.9	1546015	849506
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	25891717	26093630
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.10	8687955	8089841
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	511163	3241816
17	Выпущенные долговые обязательства	6.12	4360889	4373148
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1500
19	Отложенное налоговое обязательство		75094	361704
20	Прочие обязательства	6.13	188020	336585
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.14	39513	81008
22	Всего обязательств		43612411	52758897
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	8	3035000	3035000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		455250	455250
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-17812	-536344
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2555433	2377998
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-143362	177434
31	Всего источников собственных средств		5884509	5509338
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Взотзывные обязательства кредитной организации	6.15	21681653	12181917
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1904841	1291068
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2015 года

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

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4027908	3144558
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		184264	132612
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2707113	2277370
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1136531	734576
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3062184	1965320
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1276219	624086
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1308202	1046724
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		477763	294510
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		965724	1179238
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-24503	-84843
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	18647	-40594
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		941221	1094395
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-73574	-379593
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-201282	-88965
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		125	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-749344	633495
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		889424	-299914
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		213842	206754
13	Комиссионные расходы		57744	91198
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	23423	-19280
17	Прочие операционные доходы		18131	198805
18	Чистые доходы (расходы)		1004222	1254499
19	Операционные расходы		1165509	978574
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-161287	275925
21	Возмещение (расход) по налогам		-17925	87069
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-143362	188856
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-143362	188856

Первый заместитель Председателя Правления Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер Зайчикова Е.М.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	10911499.0	540234.0	10371265.0
1.1	Источники базового капитала:		6045683.0	177435.0	5868248.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3035000.0	0.0	3035000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3035000.0	0.0	3035000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		455250.0	0.0	455250.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2555433.0	177435.0	2377998.0
1.1.4.1	прошлых лет		2555433.0	177435.0	2377998.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1148386.0	245899.0	902487.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		23510.0	-56502.0	80012.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		499246.0	399548.0	99698.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		499246.0	399548.0	99698.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		109702.0	58163.0	51539.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		109702.0	58163.0	51539.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		515928.0	-155310.0	671238.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		4897297.0	-68464.0	4965761.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		515928.0	-155310.0	671238.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		495928.0	-165310.0	661238.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		495928.0	-165310.0	661238.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		20000.0	10000.0	10000.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		20000.0	10000.0	10000.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		4897297.0	-68464.0	4965761.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		6194202.0	598698.0	5595504.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		6194202.0	598698.0	5595504.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2013 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0

1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		60000.0	30000.0	30000.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		120000.0	-40000.0	160000.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		120000.0	-40000.0	160000.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и индентификации, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		6014202.0	608698.0	5405504.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		17417131.0	-1532857.0	18949988.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		17417131.0	-1532857.0	18949988.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		17237131.0	-1522857.0	18759988.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.6	X	8.4
3.2	Достаточность основного капитала		8.6	X	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		19.3	X	17.7

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для поощрения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3818; 2014, № 31, ст.4334).  
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).  
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4961; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12	31660214	31296693	17237131	41053796	40726154	18759988
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		12589699	12589699	0	20014357	20014357	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		171112	171112	0	289717	289717	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "А" и "С", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1837329	1837329	367466	2439761	2439761	487952
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "А" и "С", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "А", и не имеющим рейтинга долгосрочной кредитоспособности "С", в том числе обеспеченные их гарантиями		285699	285699	57140	137119	137119	27424
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "А" и "С", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "А", и не имеющим рейтинга долгосрочной кредитоспособности "С", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	12	17233186	16869665	16869665	18599678	18272036	18272036
1.4.1	Средства в кредитных организациях		872300	872300	872300	71816	71816	71816
1.4.2	Судная задолженность		15067950	14760346	14760346	17048086	16779523	16779523
1.4.3	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		999945	999945	999945	282066	279693	279693
1.4.4	Основные средства и материальные запасы		96787	96787	96787	137284	137284	137284
1.4.5	Требования по текущему налогу на прибыль		8565	8565	8565	67210	67210	67210
1.4.6	Отложенный налоговый актив		50137	50137	50137	373533	373533	373533
1.4.7	Прочие активы		137502	81585	81585	619682	562977	562977
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "А"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12	1112628	1112603	58914	1903	1894	1326
2.1.1	исполнение суды с коэффициентом риска 70 процентов		5077	5052	5536	1903	1894	1326
2.1.2	требования участников клиринга		1107551	1107551	55378	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12	11370519	10850207	16247400	12915029	12331744	17504927
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		64511	63664	70030	98846	97977	107755
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		742008	741896	655949	1170509	1170419	661829
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		10320167	9800814	14814338	11505373	10923047	16384573
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		230833	230833	577083	140300	140300	350750
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		13000	13000	13000	0	0	0
3	Кредиты по потребительским цели, всего, в том числе:	12	8018	6984	21748	1858	1837	4975
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	285	279	307
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		212	206	288	3	3	4
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		7413	6402	19204	1570	1555	4664
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		392	376	2256	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного	12	4661653	4622139	2692527	4584695	4503886	2262343

	характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1904842	1898912	1909515	1291068	1280975	1131490
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	785047	770216	391582	1659937	1595991	805509
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1971764	1952011	391430	1633690	1626720	325344
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2454522		8054	1694690		136360

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор")

<3> Рейтинги долговременной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами Рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8, 12	360175.0	272875.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3365256.0	2081302.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1561047.0	1593657.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1804209.0	487645.0
6.2	Количество дней, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0	0.0

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8, 12	15537388.3	16546807.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1242991.0	1323744.6
7.1.1	общий		162186.5	134525.5
7.1.2	специальный		1080804.5	1189219.1
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

#### Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7, 8	924405	67540	991945
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7, 8	815269	41812	857081
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7, 8	69623	-15767	53856
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.14, 7, 8	39513	41495	81008
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, состоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, состоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, состоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.	8, 9	4897297.0	4951269.0	4743660.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	53877912.0	55976482.0	65027369.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9	9.1	8.8	7.3	0.0

#### Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_ 1354520 (номер пояснений: 7), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_ 230240;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 591159;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 72992;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 460129.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_ 1396061, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 68418;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 812266;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 67241;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 77941;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 370195.

Первый заместитель Председателя Правления \_\_\_\_\_ Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Зайчикова Е.М.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес  
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8	5.0	8.6	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8	6.0	8.6	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	10.0	19.3	17.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	21.9	38.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	82.5	79.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	83.2	93.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   21.2 Минимальное   0.8	Максимальное   20.4 Минимальное   1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9	800.0	312.2	312.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	9	3.0	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	49496920	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			-424818
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			1572385
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			2586622
7	Прочие поправки			871554
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9	52359555	

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	9	35357971.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		649140.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		34708831.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		8054.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		8054.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		15002020.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1572385.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		16574405.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4622139.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2035517.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2586622.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	4897297.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	53877912.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	9.1

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2015 года

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

Почтовый адрес 115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	-665604	949904
1.1.1	проценты полученные		4168230	3154697
1.1.2	проценты уплаченные		-3205186	-2149138
1.1.3	комиссии полученные		211866	206744
1.1.4	комиссии уплаченные		-58136	-92134
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-5208	103457
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-749344	633495
1.1.8	прочие операционные доходы		18327	198525
1.1.9	операционные расходы		-1119188	-949045
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		73035	-156697
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2522955	1183918
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		118605	25457
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1009353	1307396
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3245006	827234
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		913408	-62587
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6072949	3222296
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		708757	-4428249
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		568610	-573016
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2730653	1097774
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		22866	-240819
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-305958	8432
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3188559	2133822
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-20891821	-61496433
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		22945225	61041520
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		125	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4165	-13174
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12875	280
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2044819	-467807
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		476421	92382
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-667319	1758397
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1	2962514	2103324
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	2295195	3861721

Первый заместитель Председателя Правления

Швецова Д.Р.

Главный бухгалтер

Зайчикова Е.М.



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 9 месяцев 2015 года**

### **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») создан в октябре 2002 года Первоначально Банк был создан как общество с ограниченной ответственностью. 14 мая 2015 года преобразован в акционерное общество. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

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

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Выдача банковских гарантий.

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

Помимо генеральной лицензии Банка России, АО Банк «Национальный стандарт» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;

На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ №0011293 Рег.№14547 Н от 21 августа 2015 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, 115093, Партийный переулок, д.1, стр.57, корп. 2,3.

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

По состоянию на 1 октября 2015 года у Банка функционировали: 2 филиала, 3 дополнительных офиса и 1 операционный офис.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие структурные подразделения Банка:

Белгородский филиал, расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а

Новороссийский филиал, расположенный по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе д. 60;

Дополнительный офис «Ордынка», расположенный по адресу 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 52;

Дополнительный офис «Отделение Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, Аэропорт Внуково, д. 1, стр. 19;

Операционный офис Белгородского филиала в городе Воронеже, расположенный по адресу: 394030, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 12;

Дополнительный офис «Южный» Новороссийского филиала, расположенный по адресу: 353912, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Видова, д. 65.

### **Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства**

С 23 октября 2007 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтверждает российскому банку АО Банк «Национальный стандарт» международные рейтинги:

рейтинг финансовой устойчивости E+;

рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте B3;

рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте и национальной валюте NP;

прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по долгосрочным депозитам – стабильный;

рейтинг по национальной шкале установлен Moody's Interfax Rating Agency на уровне Baa3.ru.

Очередное подтверждение рейтинга АО Банк «Национальный стандарт» агентством Moody's датировано 23 марта 2015года.

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило АО Банк «Национальный стандарт» 03 июля 2013 года рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» - высокий уровень кредитоспособности. Очередное подтверждение рейтинга АО Банк «Национальный стандарт» «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» датировано 17 марта 2014 года.

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Standard & Poors Financial Services LLC, a part of McGraw Hill Financial (S&P) присвоило и подтверждает российскому банку АО Банк «Национальный стандарт» международные рейтинги:

рейтинг долгосрочной кредитоспособности B;

рейтинг краткосрочной кредитоспособности B;

прогноз – Негативный;

рейтинг по национальной шкале установлен на уровне ruBBB+.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточный бухгалтерский баланс, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, а так же сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага составлены на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года и представлены в тысячах рублей. Промежуточный отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены по состоянию на 1 октября 2015 года и за соответствующий период прошлого года и представлены в тысячах рублей.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

АО Банк «Национальный стандарт» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы. По состоянию на 1 октября 2015 года в состав банковской группы помимо головной кредитной организации входит:

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» (Краткое наименование – ПАО КБ «РусЮгбанк». Место нахождения – 400066, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 7). Удельный вес акций, принадлежащих Банку, в уставном капитале участника банковской группы по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года составляет 99,97%.

#### **4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА**

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития Россия во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Экономическая конъюнктура 2014 г. отрицательно сказались на работе финансовых рынков и рынков капитала в России. Замедление темпов роста экономики и экономическая неопределенность может неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

#### **5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

Обзор основ подготовки отчетности и основных положений АО Банк «Национальный стандарт» представлены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой учетной политики, изменений в которую в отчетном периоде не вносилось.

#### **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

##### **6.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>на 1 октября 2015 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
Наличные денежные средства	626 524	1 447 118
Денежные средства на счетах в Центральном Банке	340 097	500 248
Средства на корреспондентских счетах в банках	1 328 574	1 015 039
в том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	919 340	877 920
в банках-нерезидентах	<u>285 699</u>	<u>137 119</u>

**Итого денежные средства и их эквиваленты  
(кроме обязательных резервов)**

**2 295 195**

**2 962 405**

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ в сумме 171 112 тысяч руб., не включалась в денежные средства и их эквиваленты, ввиду существующих ограничений на ее использование.

## **6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

	на 1 октября 2015 года		на 1 января 2015 года	
	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость	Номинальная ставка купонного дохода	Справедливая стоимость
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	182 981	-	362 381
Рубль	-	182 981	-	362 381
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	432 872	-	910 008
Рубль	-	432 872	-	910 008
Требования по возврату облигаций, полученных без первоначального признания и переданных по сделкам репо в том числе:	-	-	8,5-10,9	428 956
требования к Банку России	-	-	8,5-10,9	428 956
Рубль	-	-	8,5-10,9	428 956
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>615 853</b>		<b>1 701 345</b>

По состоянию на 1 января 2015 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены требования по возврату ценных бумаг, переданных Банком в качестве обеспечения по сделкам прямого репо. Расчеты по всем сделкам были произведены в январе 2015 года.

Также в состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2015 и на 1 января 2015 года Банком включены вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империал – первый фонд недвижимости», допущенные к обращению на ММВБ, в размере 182 981 тысяч рублей и 362 381 тысяч рублей соответственно. Доля вложений Банка в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Империал - первый фонд недвижимости» по состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года составляла 12.84% и 19.47% общего количества паев.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки СВОП и форвард с базисным активом в иностранной валюте в сумме 432 872 тыс. рублей и 910 008 тыс. рублей.

Требования по возврату облигаций, полученных без первоначального признания и переданных по сделкам репо Банку России по состоянию на 1 января 2015 года в сумме 428 956 тысяч руб. представлены облигациями кредитных организаций - резидентов Российской Федерации

В качестве исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года Банком использовалась информация о

средневзвешенной цене, сложившейся по итогам торгов на фондовой секции ОАО «ММВБ-РТС» в последний рабочий день соответствующего отчетного периода.

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года в Бухгалтерском балансе отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

### 6.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В состав чистой ссудной и приравненной к ней задолженности включены следующие требования Банка:

	на 1 октября 2015 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма требования	Сумма резерва	Сумма требования	Сумма резерва
<b>Требования к Банку России</b>	-	-	<b>500 000</b>	-
в том числе:				
депозиты в Банке России	-	-	500 000	-
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>2 823 666</b>	<b>10</b>	<b>2 579 831</b>	-
в том числе:				
предоставленные межбанковские кредиты	200 000	-	450 000	-
учтенные векселя	132 065	-	88 506	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 429 692	-	1 425 726	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	1 061 909	10	615 599	-
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>25 314 580</b>	<b>721 447</b>	<b>28 495 785</b>	<b>793 656</b>
в том числе				
кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24 964 580	721 447	27 373 789	793 656
учтенные векселя	350 000	-	350 000	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	771 996	-
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>417 973</b>	<b>63 018</b>	<b>422 486</b>	<b>30 202</b>
в том числе:				
кредиты физическим лицам	417 973	63 018	422 486	30 202
<b>Итого, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>28 556 219</b>	<b>784 475</b>	<b>31 998 102</b>	<b>823 858</b>
<b>Чистая ссудная задолженность (за вычетом сформированного резерва)</b>	<b>27 771 744</b>	<b>X</b>	<b>31 174 244</b>	<b>X</b>

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты в размере 200 000 тысяч рублей, предоставленные ПАО КБ «РусЮгбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2015 и на 1 января 2015 года.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Географическая концентрация».

#### **6.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации, выпущенные прочими нерезидентами	10 801 746	5 175 566
Облигации, выпущенные кредитными организациями	4 012 089	8 705 478
Корпоративные облигации	1 971 510	3 483 989
Российские государственные облигации	522 613	1 967 707
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Российские муниципальные облигации	-	386 741
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	110 000	110 000
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 244 505	20 656 028
Сумма резерва на возможные потери	<u>(38 500)</u>	<u>(24 373)</u>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>18 206 005</u></b>	<b><u>20 631 655</u></b>

Информация о иерархии справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы представлена ниже:

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Уровень 1	18 096 005	20 521 655

Вложения в Паи ЗПИФ недвижимости в сумме 110 000 тысяч руб. отражены в настоящей финансовой отчетности по стоимости приобретения. Текущая стоимость вложений не отличается существенным образом от справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года.

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе кредитов, депозитов и прочих средств Банка России и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

В ниже представленную таблицу включена информация об объеме ценных бумаг, представленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

Вложения	контрагент по РЕПО	Ставка	1 октября 2015 года	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4года
Корпоративные облигации переданные в обеспечение:	Банк России	7.63-9	579 654	366 238	-	-	20 149	193 267	-
Облигации кредитных организаций переданные в обеспечение:	Банк России	4.75-17	2 656 919	282 482	-	2 374 437	-	-	-
Облигации нерезидентов переданные в обеспечение:	Банк России	3.15-8.75	7 581 697	1 205 943	340 732	2 113 471	3 921 551	-	-
	Кредитные организации	5.326	1 114 545	-	1 114 545	-	-	-	-
Облигации Федерального займа переданные в обеспечение:	Банк России	7.5	136 463	-	-	-	-	-	136 463
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>12 069 278</b>	<b>1 854 663</b>	<b>1 455 277</b>	<b>4 487 908</b>	<b>3 941 700</b>	<b>193 267</b>	<b>136 463</b>

Вложения	контрагент по РЕПО	Ставка	1 января 2015 года	срок до погашения					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4года
Корпоративные облигации:	Банк России	7.5-11.25	2 661 000	661 017	626 491	983 637	52 588	31 441	305 826
	Юридические лица	8.2	219 759	-	-	-	-	-	219 759
Муниципальные облигации п	Банк России	12	386 741	-	-	386 741	-	-	-
Облигации кредитных организаций	Банк России	5.75-15	7 255 923	816 371	1 462 742	4 360 575	616 235	-	-
	Юридические лица	7.75-11	604 964	-	-	279 676	325 288	-	-
Облигации нерезидентов	Банк России	5.092-8	4 786 915	2 018 807	-	1 288 694	1 479 414	-	-
Облигации Федерального займа	Банк России	3.625	1 060 054	-	1 060 054	-	-	-	-
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>16 975 356</b>	<b>3 496 195</b>	<b>3 149 287</b>	<b>7 299 323</b>	<b>2 473 525</b>	<b>31 441</b>	<b>525 585</b>

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим лицам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам отсутствуют.

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи приведены в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Риск ликвидности».

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географических зон представлен в Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Географическая концентрация».

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года не проводилась.

### 6.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности %	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности %
Инвестиции в дочерние организации				
ОАО «Русский Южный банк»	826 547	99.97%	826 547	99.97%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>826 547</b>		<b>826 557</b>	

### 6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года основные средства переданные в залог в качестве обеспечения отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года основные средства не переоценивались. Независимый оценщик не привлекался.

### 6.7 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям в т.ч.:		
Активы переданные в доверительное управление	-	574 827
Проценты к получению в т.ч.:	134 589	254 718
- просроченные проценты	17 676	26 598
Прочая дебиторская задолженность в т.ч.:	76 650	37 075



- просроченная задолженность	9 587	13 292
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(44 312)</i>	<i>(46 593)</i>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>166 927</b>	<b>820 027</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	51 302	34 432
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в т.ч.:	16 641	23 427
- просроченная задолженность	9 587	7 483
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	126	11 745
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	20	-
Прочая дебиторская задолженность	685	685
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(11 605)</i>	<i>(10 112)</i>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>57 169</b>	<b>60 177</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>224 096</b>	<b>880 204</b>

### 6.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства Центрального банка, представлены следующим образом:

	<b>1 октября 2015 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	11 000 000	14 800 000
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	-	2 620 000
<b>Итого средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>11 000 000</b>	<b>17 420 000</b>

### 6.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>1 октября 2015 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Суды, полученные по соглашениям РЕПО	999 945	-
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	486 818	838 144
Корреспондентские счета других банков	59 252	11 362
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 546 015</b>	<b>849 506</b>

### 6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

	<b>1 октября 2015 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Средства на расчетных и текущих счетах	9 345 930	8 520 230
В том числе физические лица и индивидуальные предприниматели	537 647	576 249
Срочные депозиты	10 334 944	11 933 467
В том числе физические лица и индивидуальные предприниматели	8 150 308	7 513 592
Прочие привлеченные средства	6 210 843	5 639 933
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>25 891 717</b>	<b>26 093 630</b>

### 6.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	511 163	789 597
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	-	1 494 402
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	-	957 817
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>511 163</u></b>	<b><u>3 241 816</u></b>

### 6.12 Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>Ставка, %</u>	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Ставка, %</u>
Выпущенные облигации	4 051 893	14.5-18	3 000 000	12.0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	308 996		1 373 148	
-дисконтные	209 820	10.96-14.75	1 287 293	4.5-12.5
-процентные	99 176	2.5-9.9	85 855	2.5-6.25
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b><u>4 360 889</u></b>		<b><u>4 373 148</u></b>	

Информация о сроках погашения выпущенных векселей представлена Разделе «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» «Риск ликвидности».

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года неисполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют

### 6.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	146 579	164 325
Доллары США	4 095	585
Рубль	142 484	163 740
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц) в том числе:	3 016	95 753
доллары США	786	4 419
ЕВРО	485	7 587
Рубль	1 745	83 747
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц в том числе:	4 351	13 918
доллары США	3 715	12 380
ЕВРО	-	20
Рубль	636	1 518
Прочая кредиторская задолженность	18 442	25 619
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b><u>172 388</u></b>	<b><u>299 615</u></b>

#### Прочие нефинансовые обязательства

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14 271	33 408
Расчеты по налогам и сборам	841	3 133
Доходы будущих периодов	519	384
Прочая кредиторская задолженность	1	33
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	12
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>15 632</b>	<b>36 970</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>188 020</b>	<b>336 585</b>

#### **6.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**

Резервы по прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года отсутствуют.

Резервы на возможные потери кредитного характера представлены в таблице:

Условные обязательства кредитного характера	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Неиспользованные кредитные линии	29 014	68 133
Выданные гарантии и поручительства	5 930	10 093
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 569	2 782
<b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>	<b>39 513</b>	<b>81 008</b>

#### **6.15 Безотзывные обязательства кредитной организации**

Внебалансовые обязательства представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 503 051	472 602
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	250 480	67 639
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	2 506 331	3 225 988
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	293 333	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 539 688	3 882 506
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	14 588 770	4 533 182
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>21 681 653</b>	<b>12 181 917</b>

## **7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

### **7.1 Информация об убытках и суммах восстановления резервов, созданных по каждому виду активов**

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

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

	1 октября 2015 года	Создание/ (восстановлен ие) резерва	Списание активов за счет сформирован ного резерва	1 января 2015 года
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	815 269	26 701	(68 513)	857 081
по требованиям к юридическим лицам	587 470	(146 186)	(60 000)	793 656
по требованиям к физическим лицам	220 376	190 609	(435)	30 202
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	7 423	(17 722)	(8 078)	33 223
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	-	(2 373)	-	2 373
Сформированный резерв на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	69 623	18 247	(107)	51 483
по прочим активам	25 123	1 747	(107)	23 483
по непрофильным активам	38 500	16 500	-	22 000
по материальным запасам	6 000	-	-	6 000
по корреспондентским счетам	-	(1)	-	1
Сформированный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	39 513	(41 495)	-	81 008
<b>Итого сформированный резерв</b>	<b>924 405</b>	<b>1 080</b>	<b>(68 620)</b>	<b>991 945</b>

## 8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка Структура собственных средств (капитал) Банка и информация о достаточности капитала раскрывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее - Положение №395-П).

Информация о компонентах собственных средств (капитала) представлена следующим образом:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>4 897 297</b>	<b>4 965 761</b>
Базовый капитал	4 897 297	4 965 761
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>6 014 202</b>	<b>5 405 504</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>10 911 499</b>	<b>10 371 265</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>19.3</b>	<b>17.7</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>8.6</b>	<b>8.4</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>8.6</b>	<b>18.4</b>

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная, по состоянию на 1 октября 2015 года составляет 10 911 499 тыс. рублей, на 1 января 2015 года составляет 10 371 265 тыс. рублей.

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

Акции именные обыкновенные бездокументарные

Номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей

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

Количество размещенных ценных бумаг - 3 035 000 штук

Способ размещения - конвертация

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 16 июля 2014 года.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103421В.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы, условия которых соответствуют требованиям Положения № 395-П. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный заем полученный	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	тыс.руб.	
				1 октября 2015 года	1 января 2015 года
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	01/12/2021	11%	2 220 000	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8%	3 311 835	2 812 920
КОО «Элбридж инвестментс»	доллары США	31/12/2025	8%	662 367	562 584
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>6 194 202</b>	<b>5 595 504</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В состав капитала Банка входят: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, а также субординированные инструменты, привлеченные от юридических лиц.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет капитала 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 20% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, в

размере 20% от их балансовой величины. Финансовый результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов, Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в таблице:

	<u>1 октября 2015 года, тыс. руб.</u>	<u>Прирост/Снижени е за отчетный период</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. руб.</u>
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	924 405	-67 540	991 945
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	815 269	-41 812	857 081
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	69 623	15 767	53 856
По условным обязательствам кредитного характера	39 513	-41 495	81 008

Детализация и изменения компонентов собственных средств (капитала) Банка, а также информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности отражены в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма)».

## **9 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма)».

В течение 9 месяцев 2015 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 октября 2015 года составило 21,9%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 82,5%, что выше установленных Банком России границ. Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 октября 2015 года составило 83,2%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных Банком России границ. Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах собственные облигации.

Банк в течение отчетного периода также не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 апреля 2015 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	4 897 297	4 951 269	4 743 660
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	53 877 912	55 976 482	65 027 369
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.1	8.8	7.3

Значение показателя финансового рычага увеличилось по сравнению с предыдущей отчетной датой на 0.3%, что связано со снижением величины балансовых активов, взвешенных с учетом риска. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 по форме 0409813 на 01.10.2015 составила 52 359 555 тысяч руб., величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 по форме 0409813 составила 53 877 912 тысяч руб. Разница между двумя величинами вызвана различиями в методике расчетов указанных показателей и представляет собой сумму ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, отражаемых в соответствии с Положением от 16 июля 2012 года №385-П на внебалансовых счетах.

## **10 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на ее использование.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года остаток денежных средств перечисленных в обязательные резервы составлял 171 112 тыс. рублей и 289 717 тыс. рублей соответственно.

Денежные средства полученные (использованные в) от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности отражены в отчете по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

За период с 1 января 2015 года по 1 октября 2015 года инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

## **11 СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В результате преобразования с 14 мая 2015 года Банк осуществляет свою деятельность в виде акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 октября 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета Директоров  
Боронин Сергей Александрович – Член Совета директоров  
Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров  
Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров  
Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров  
Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 2015 года изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 1 октября 2015 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы

управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предложенные меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Председатель Правления и Правление Банка избирается Советом директоров Банка.

По состоянию на 1 октября 2015 года состав Правления является следующим:

Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления  
Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления  
Валаякина Татьяна Петровна - Первый заместитель Председателя Правления  
Заборьева Наталья Александровна – Заместитель Председателя Правления  
Пряхина Ирина Викторовна - Заместитель Председателя Правления  
Дегтярев Антон Юрьевич - Заместитель Председателя Правления  
Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, директор Инвестиционного департамента

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

органы управления Банка (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);

ревизионная комиссия;

главный бухгалтер (его заместители) Банка;

руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;

структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением об организации внутреннего контроля, включая:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля;
- Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

### **Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка**

Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом АО Банк «Национальный стандарт», внутренними документами Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:



создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;  
регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;  
рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка;  
принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;  
своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;  
обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита;  
принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;  
утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;  
утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;  
рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;  
рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;  
рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;  
рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Правление Банка осуществляет:

предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка;  
предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;  
делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;  
выдвижение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;  
утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;  
назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;  
контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;  
распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;  
рассмотрение отчетов, представляемых в соответствии с требованиями нормативных правовых актов органами внутреннего контроля, по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления Банка;  
организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;  
обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;  
проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

### **Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков**

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

### **Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок**

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и его работниками и клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

### **Контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Банк устанавливает правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

### **Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности**

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками Банка конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

### **Мониторинг системы внутреннего контроля**

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;

проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;

учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

мониторинг регуляторного риска;

подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;

координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

анализ показателей динамики жалоб клиентов;

анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;

участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **12 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию его развития. Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

кредитный риск;

риск ликвидности;

рыночный риск;

операционный риск.

По состоянию на 1 октября 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

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

-периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;

-анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;

-стресс-тестирование основных рисков;

-внутренняя оценка системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 1 октября 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует Система управления банковскими рисками и имеется следующее распределение полномочий:

- Совет директоров Банка;
- Правление банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Управление анализа и оценки рисков;
- Структурные подразделения Банка, совершающие банковские операции, несущие ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдение установленных лимитов;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Совет Директоров утверждает политику управления банковскими рисками и 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, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за осуществлением указанного порядка.

Правление организует и обеспечивает выполнение решений Совета Директоров по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка, утверждает полномочия и состав коллегиальных рабочих органов Банка, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Коллегиальные органы, включая уполномоченные комитеты Банка, кредитный, финансовый, несут ответственность за оптимизацию основных банковских рисков и формирование эффективных портфелей, в том числе кредитных, с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляют контроль за рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление анализа и оценки рисков осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Управление анализа и оценки рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности. Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета Директоров, Правления и Комитетов Банка.

Служба внутреннего аудита создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Цель деятельности Службы внутреннего аудита – независимая и объективная оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, осуществляемая в целях оценки степени соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, в том числе

аудит подразделений на предмет соответствия деятельности требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов, регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, дает рекомендации по устранению выявленных нарушений и контролирует их исполнение.

Служба внутреннего контроля создана в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного управления комплаенс-риском. Служба внутреннего контроля функционирует с целью своевременного выявления риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; разрабатывает меры для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков, а также принятия корректирующих мер; оперативно доводит информацию о выявленных рисках до Председателя Правления и Правления Банка, а также информацию о разработанных мерах для устранения выявленных рисков и (или) уже принятых мерах.

В банке на системной основе проводятся и актуализируются процедуры комплаенс-контроля и предотвращения мошеннических операций.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

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

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает ссуды преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения, принятия управленческих решений, в Банке ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Банк продолжает развивать сотрудничество с бюро кредитных историй.

## Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Уполномоченные Комитеты Банка осуществляют контроль за значительной концентрацией по клиентам и связанным с ними лицами по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором, с другой стороны, и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с устойчивостью финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Утверждение лимитов на должника и кредитора осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом концентрации активно-пассивных операций на рассматриваемых и связанных с ними лиц.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Управлением анализа и оценки рисков на ежедневной основе.

В течение 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

## Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – залог недвижимости, имущества, основных средств, прав требования по договорам;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости и ценных бумаг.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB-.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Политикой управления рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление осуществляется путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого регулярно рассматриваются на уполномоченных комитетах Банка и на Правлении.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В Банке утверждена внутренняя система лимитов и ограничений по операциям на финансовых рынках. В зависимости от вида риска, Банк устанавливает соответствующие лимиты, в том числе лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), лимиты на максимальный срок долговых инструментов, лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска.

### **Балансовый 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 Банка связана преимущественно с возросшей волатильностью курса рубля к бивалютной корзине (доллар США и ЕВРО).

В части управления валютными рисками:

- Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций и обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, не допуская фондирования активов с кредитным риском за счет привлечения ресурсов в другой валюте;
- 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 корректирует операции 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 необходимого для покрытия валютного риска и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала Н1.0.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка, в том числе, с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Для контроля валютной позиции Банком осуществляются сделки СПОТ, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Для хеджирования валютного риска Банк заключает сделки СВОП. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

1 октября 2015 года

Рубли

Доллар  
США

Евро

Прочая  
валюта

ИТОГО

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и счета в ЦБ РФ	276 735	149 053	193 556	7 180	626 524
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	511 209	0	0	0	511 209
Средства в кредитных организациях	156 578	1 073 784	88 608	9 604	1 328 574
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	615 853	0	0	0	615 853
Чистая ссудная задолженность	21 659 526	5 410 204	702 014	0	27 771 744
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	5 837 998	12 182 834	185 173	0	18 206 005
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	436 273	522	216	0	437 011
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>29 494 172</b>	<b>18 816 397</b>	<b>1 169 567</b>	<b>16 784</b>	<b>49 496 920</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	11 000 000	0	0	0	11 000 000
Средства кредитных организаций	1 445 935	46 369	53 711	0	1 546 015
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	11 585 536	13 122 073	1 165 475	18 633	25 891 717
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	511 163	0	0	0	511 163
Выпущенные долговые обязательства	4 264 713	96 176	0	0	4 360 889
Прочие обязательства	251 585	9 898	1 631	0	263 114
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>29 058 932</b>	<b>13 274 516</b>	<b>1 220 817</b>	<b>18 633</b>	<b>43 572 898</b>

**ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ**

	<b>435 240</b>	<b>5 541 881</b>	<b>(51 250)</b>	<b>(1 849)</b>	<b>5 924 022</b>
Дебиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	9 347 480	4 170 985	126 044	0	
Кредиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	(4 248 762)	(10 212 897)	(126 790)	0	
Дебиторская задолженность по ПФИ	1 129 788	1 324 734	0	0	
Кредиторская задолженность по ПФИ	(883 770)	(1 655 918)	0	0	
<b>ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5 779 976</b>	<b>(831 215)</b>	<b>(51 996)</b>	<b>(1 849)</b>	



1 января 2015 года	Рубли	Доллар США	Евро	Прочая валюта	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	416 053	464 955	559 735	6 375	1 447 118
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	789 965				789 965
Средства в кредитных организациях	814 572	62 431	128 288	9 857	1 015 148
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 701 345	0	0	0	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	26 378 320	4 292 489	503 435	0	31 174 244
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	14 396 035	6 235 620	0	0	20 631 655
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 485 564	21 646	1 550	0	1 508 760
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>45 981 854</b>	<b>11 077 141</b>	<b>1 193 008</b>	<b>16 232</b>	<b>58 268 235</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	17 420 000	0	0	0	17 420 000
Средства кредитных организаций	477 217	43 987	328 302	0	849 506
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	14 005 281	10 874 658	1 200 158	13 533	26 093 630
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 241 816	0	0	0	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	3 536 453	836 695	0	0	4 373 148
Прочие обязательства	670 267	21 798	7 724	0	699 789
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>39 351 034</b>	<b>11 777 138</b>	<b>1 536 184</b>	<b>13 533</b>	<b>52 677 889</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6 630 820</b>	<b>(699 997)</b>	<b>(343 176)</b>	<b>2 699</b>	<b>5 590 346</b>
Дебиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	1 722 324	2 081 842	717 045	0	
Кредиторская задолженность по прочим сделкам до 2-х дней	(2 317 272)	(1 840 025)	(375 885)	0	
Дебиторская задолженность по ПФИ	1 694 690	2 250 336	0	0	
Кредиторская задолженность по ПФИ	(1 632 170)	(2 250 336)	0	0	
<b>ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6 098 392</b>	<b>(458 180)</b>	<b>(2 016)</b>	<b>2 699</b>	

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние изменение курса валюты на финансовый результат на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года:

	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыль или убытки	(83 122)	83 122	(45 818)	45 818

	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыль или убытки	(5 200)	5 200	(202)	202

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать существенного влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

## Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности это риск неисполнения Банком платежей по своим обязательствам с связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Банка осуществляется ответственными подразделениями и работниками Банка в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление риском ликвидности и поддержание ее уровня на утвержденных допустимых значениях выделено Банком как одно из основных направлений банковской деятельности.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Банка по срокам до погашения. Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

На постоянной основе проводится анализ возможных разрывов ликвидности, в том числе путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций Банка. В балансе ресурсов, платежном календаре также рассматривается валютная составляющая.

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Банка по направлениям его деятельности на перспективу.

Банком проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице ниже.

«Вклады физических лиц» представлены в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице:

1 октября 2015 года							
	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес – 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	626 524						626 524
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	340 097					171 112	511 209
Обязательные резервы						171 112	171 112
Средства в кредитных организациях	1 328 574						1 328 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 981		432 872				615 853
Чистая ссудная задолженность	3 018 194	4 016 042	6 091 231	14 512 119	134 159		27 771 744
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 379 458					826 547	18 206 005
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						826 547	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		8 565					8 565
Требования по текущему налогу на прибыль					83 563		83 563
Отложенный налоговый актив						120 787	120 787
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							
Прочие активы	143 013	66 330	14 753				224 096
<b>Всего активов</b>	<b>23 018 841</b>	<b>4 090 937</b>	<b>6 538 856</b>	<b>14 512 119</b>	<b>217 722</b>	<b>1 118 446</b>	<b>49 496 920</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 000 000						11 000 000
Средства кредитных организаций	1 059 255	86 756	41 020	358 984			1 546 015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 596 000	3 165 181	6 079 865	2 856 469	6 194 203		25 891 717
Вклады физических лиц	537 646	1 225 688	4 379 933	2 544 687	1		8 687 955
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 163						511 163
Выпущенные долговые обязательства		242 939	3 000	4 114 950			4 360 889
Отложенное налоговое обязательство						75 094	75 094
Прочие обязательства	176 525	1 356	6 046	662	3 431		188 020
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 513						39 513
<b>Итого обязательства</b>	<b>20 382 455</b>	<b>3 496 232</b>	<b>6 129 931</b>	<b>7 331 065</b>	<b>6 197 634</b>	<b>75 094</b>	<b>43 612 411</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<b>2 636 385</b>	<b>594 706</b>	<b>408 924</b>	<b>7 181 053</b>	<b>- 5 979 912</b>	<b>1 043 352</b>	<b>5 884 509</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Коммулятивный ГЭП)	<b>2 636 385</b>	<b>3 231 091</b>	<b>3 640 015</b>	<b>10 821 069</b>	<b>4 841 157</b>	<b>5 884 509</b>	

**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

Средства акционеров (участников)					3 035 000	3 035 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)						
Эмиссионный доход					455 250	455 250
Резервный фонд						
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-17 812					-17 812
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет					2 555 433	2 555 433
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					-143 362	-143 362
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>- 17 812</b>				<b>3 490 250</b>	<b>2 412 071</b>
						<b>5 884 509</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2 654 197	594 706	408 924	7 181 053	-9 470 162	-1 368 719
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	2 654 197	3 248 903	3 657 827	10 838 881	1 368 719	

В таблице анализ сумм «Вклады физических лиц» представлены в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов.

1 января 2015 года

	до 1 месяца	от 1 до 3 мес	3 мес – 1 год	1 - 5 лет	свыше 5 лет	без срока	итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	1 447 118						1 447 118
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	500 248					289 717	789 965
Обязательные резервы						289 717	289 717
Средства в кредитных организациях	1 015 148						1 015 148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 701 345						1 701 345
Чистая ссудная задолженность	3 933 760	728 916	10 319 099	16 048 853	143 616		31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 805 108					826 547	20 631 655
Инвестиции в дочерние и зависимые организации						826 547	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль			67 210				67 210
Отложенный налоговый актив					400 062		400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						161 284	161 284
Прочие активы	173 189	47 419	626 603	32 993			880 204
<b>Всего активов</b>	<b>28 575 916</b>	<b>776 335</b>	<b>11 012 912</b>	<b>16 081 846</b>	<b>543 678</b>	<b>1 277 548</b>	<b>58 268 235</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 800 000	2 620 000					17 420 000
Средства кредитных организаций	11 364	323 494	37 588	477 060			849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 552 733	3 092 974	6 448 450	6 403 969	5 595 505		26 093 630
Вклады физических лиц	1 777 861	1 027 910	3 250 463	2 033 606	1		8 089 841
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 423 513		815 036	3 267			3 241 815
Выпущенные долговые обязательства	436 879	528 493	350 112	3 057 664			4 373 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 500						1 500
Отложенное налоговое обязательство						361 704	361 704
Прочие обязательства	255 898	623	77 930	2 134			336 585
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 798	4 740	4 346	40 123			81 008
<b>Итого обязательства</b>	<b>22 513 684</b>	<b>6 570 324</b>	<b>7 733 462</b>	<b>9 984 217</b>	<b>5 595 505</b>	<b>361 704</b>	<b>52 758 896</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<b>6 062 231</b>	<b>-5 793 990</b>	<b>3 279 449</b>	<b>6 097 630</b>	<b>-5 051 827</b>	<b>915 844</b>	<b>5 509 338</b>

Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	<b>6 062 231</b>	<b>268 242</b>	<b>3 547 691</b>	<b>9 645 321</b>	<b>4 593 494</b>	<b>5 509 338</b>
--	------------------	----------------	------------------	------------------	------------------	------------------

**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

Средства акционеров (участников)					3 035 000	3 035 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)						
Эмиссионный доход						
Резервный фонд					455 250	455 250
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-536 344					-536 344
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство						
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет					2 377 998	2 377 998
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					177 434	177 434
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>-536 344</b>				<b>3 490 250</b>	<b>2 555 432</b>
						<b>5 509 338</b>

Разница между финансовыми активами и обязательствами	<b>6 598 575</b>	<b>-5 793 990</b>	<b>3 279 449</b>	<b>6 097 630</b>	<b>-8 542 077</b>	<b>-1 639 588</b>
--	------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------

Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом (Кумулятивный ГЭП)	<b>6 598 575</b>	<b>804 586</b>	<b>4 084 035</b>	<b>10 181 665</b>	<b>1 639 588</b>	
--	------------------	----------------	------------------	-------------------	------------------	--

В таблице анализ сумм «Вклады физических лиц» представлены в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов.

Часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования. Основываясь на опыте прошлых лет часть остатков на счетах до востребования можно отнести к стабильным неснижаемым, с соответствующим отнесением их по сроку от 3 мес. до 1 года.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До 1 месяца».

## **Страновой - географическая концентрация**

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно с резидентами России, определяя тем самым соответствующую географическую концентрацию и зависимость от связанных с этим страновых рисков.

Страновые риски Российской Федерации как страны с развивающейся экономикой выше, чем в развитых странах, но в силу политической стабильности и накопленных стабилизационных резервов оцениваются Банком как умеренные.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющих на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов;

- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;

- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени.

Указанные особенности, с учетом регионов присутствия Банка, не оказывают существенного влияния на его деятельность.

Снижение страновых рисков достигается также за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами в основном из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Контроль за географической концентрацией и страновыми рисками осуществляется уполномоченными Комитетами и Правлением Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:



	Россия, тыс.руб.	Страны ОЭСР, тыс.руб.	Другие страны, тыс.руб.	1 октября 2015 года ВСЕГО тыс.руб.
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	626 524	0	0	626 524
Средства кредитных организаций в центральных банках	511 209	0	0	511 209
Средства в кредитных организациях	1 042 875	285 699	0	1 328 574
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	615 853	0	0	615 853
Чистая ссудная задолженность	25 889 100	269	1 882 375	27 771 744
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 404 259	10 801 746	0	18 206 005
Отложенный налоговый актив	83 563	0	0	83 563
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	120 787	0	0	120 787
Прочие активы	232 463	198	0	232 661
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>36 526 633</b>	<b>11 087 912</b>	<b>1 882 375</b>	<b>49 496 920</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 000 000	0	0	11 000 000
Средства кредитных организаций	1 546 015	0	0	1 546 015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 088 003	20 769	7 782 945	25 891 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 163	0	0	511 163
Выпущенные долговые обязательства	4 360 889	0	0	4 360 889
Прочие обязательства	263 019	0	95	263 114
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 513	0	0	39 513
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>35 808 602</b>	<b>20 769</b>	<b>7 783 040</b>	<b>43 612 411</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>718 031</b>	<b>11 067 143</b>	<b>(5 900 665)</b>	

	Россия, тыс.руб.	Страны ОЭСР, тыс.руб.	Другие страны, тыс.руб.	1 января 2015 года ВСЕГО тыс.руб.
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 447 118	-	-	1 447 118
Средства кредитных организаций в центральных банках	789 965	-	-	789 965
Средства в кредитных организациях	878 030	137 118	-	1 015 148
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 701 345	-	-	1 701 345
Чистая ссудная задолженность	29 490 484	-	1 683 760	31 174 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 456 090	3 691 539	1 484 026	20 631 655
Отложенный налоговый актив	400 062	-	-	400 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161 284	-	-	161 284
Прочие активы	947 405	9	-	947 414
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>51 271 783</b>	<b>3 828 666</b>	<b>3 167 786</b>	<b>58 268 235</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 420 000	-	-	17 420 000
Средства кредитных организаций	662 697	186 809	-	849 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 039 840	15 040	7 038 750	26 093 630
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 241 816	-	-	3 241 816
Выпущенные долговые обязательства	4 373 148	-	-	4 373 148
Прочие обязательства	691 298	8 490	1	699 789
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 808	-	21 200	81 008
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>45 488 607</b>	<b>210 339</b>	<b>7 059 951</b>	<b>52 758 897</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5 783 176</b>	<b>3 618 327</b>	<b>(3 892 165)</b>	

## **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, по состоянию на 1 октября 2015 года резервы в финансовой отчетности не созданы.

## **Операционный риск**

Операционный риск рассматривается Банком как риск прямых или косвенных убытков, которые может понести организация в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков и их классификация;
- 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 Банка;
- 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.

По состоянию на 1 октября 2015 года величина прямых операционных убытков существенно ниже расчетной величины резервирования (внутреннего капитала) рассматриваемого в целях покрытия операционного риска.

## **Верификация внутренней системы управления рисками**

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

Периодические проверки соблюдения утвержденных процедур.

Анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка.

Стресс-тестирование основных рисков.

Самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному; рыночному; операционному. Самооценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

## **13 ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

Основными задачами при совершении сделок по переуступке прав требований банка являются: передача кредитного риска третьим лицам, снижение нагрузки на капитал, улучшение балансовых показателей по кредитному портфелю. В соответствии с заявленными задачами данной деятельности, в большинстве случаев Банк стремится полностью передать кредитный риск третьим лицам.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами Банк выполняет функции первоначального кредитора и отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает

за неисполнение этого требования должником. Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

В течение 2015 года при осуществлении сделок по уступке прав требований Банк с ипотечными агентами и специализированными обществами не работал.

Сделки по приобретению и реализации права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением Банком на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; по реализации (уступке) Банком права требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств); а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования, осуществляются в соответствии с Приложением 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру капитала.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2015 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. руб.</u>
Стоимость уступленных требований юридических лиц	408 572	1 051 728
в том числе:		
II категория качества	-	16 727
III категория качества	34 128	184 824
IV категория качества	-	610 969
V категория качества	374 444	239 208

Сведения о размере убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований:

	<u>1 октября 2015 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. руб.</u>
Кредиты юридическим лицам	94 628	6 503

Сведения о балансовой стоимости требований, в связи со сделками по уступке прав требований:

	<u>1 октября 2015 года, тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года, тыс. руб.</u>
Активы III категории качества	2 844	-
Сформированный резерв	(855)	-

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И отнесена в четвертую группу активов и включается в IV группу активов за вычетом сформированного резерва. Требования, учтенные на внебалансовых счетах на отчетную дату, в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

## 14 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

**Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

**Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

**Инвестиционная деятельность** – операции на межбанковском рынке, торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	364 907	403 611
Корпоративное банковское обслуживание	25 410 051	27 600 494
Инвестиционная деятельность	23 721 962	25 217 303
<b>Всего активов</b>	<b>49 496 920</b>	<b>53 221 408</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	8 542 327	6 835 022
Корпоративное банковское обслуживание	17 422 073	17 086 315
Инвестиционная деятельность	17 648 011	23 498 504
<b>Всего обязательств</b>	<b>43 612 411</b>	<b>47 419 841</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	37 233	2 669 880	1 320 795	4 027 908
Процентные расходы	(365 307)	(942 895)	(1 753 982)	(3 062 184)
Выручка от операций с прочими сегментами	534 999	(303 910)	(231 089)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(34 550)	7 684	2 363	(24 503)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(73 574)	(73 574)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(201 282)	(201 282)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	125	125
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(749 344)	(749 344)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 018 227)	(13 115)	1 920 766	889 424

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	69 462	134 753	9 627	213 842
Комиссионные расходы	(39 921)	(200)	(17 623)	(57 744)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(5 294)	46 113	(17 396)	23 423
Прочие операционные доходы	34	603	17 494	18 131
Операционные расходы	(26 502)	(593 179)	(545 828)	(1 165 509)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(848 073)</b>	<b>1 005 734</b>	<b>(318 948)</b>	<b>(161 287)</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1-е полугодие 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	29 282	1 452 647	549 122	2 031 051
Процентные расходы	(165 112)	(547 639)	(559 296)	(1 272 047)
Выручка от операций с прочими сегментами	156 281	(116 063)	(40 218)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 134	(126 807)	(2 156)	(118 829)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	153 271	153 271
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(86 324)	(86 324)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(66 381)	(66 381)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(97 386)	58 421	(89 752)	(128 717)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	44 107	85 959	1 197	131 263
Комиссионные расходы	(28 637)	(166)	(15 216)	(44 019)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(114)	52 055	(13 673)	38 268
Прочие операционные доходы	178	130 279	61 408	191 865
Операционные расходы	(30 589)	(394 014)	(211 257)	(635 860)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(81 856)</b>	<b>594 672</b>	<b>(319 275)</b>	<b>193 541</b>

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

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

## 15 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года.. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		По состоянию на 01.10.2015	Итого по балансу на 01.10.2015	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	-	626 524	-	1 447 118
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	511 209	-	789 965
2.1	Обязательные резервы	-	171 112	-	289 717
3	Средства в кредитных организациях	-	1 328 574	-	1 015 148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	615 853	-	1 701 345
	Прочие связанные стороны	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	938 752	27 771 744	1 360 499	31 174 244
	Дочерние организации	200 000		200 000	
	Прочие связанные стороны	735 499		1 159 499	
	Управленческий персонал	3 253		1 000	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 862 688	18 206 005	1 131 890	20 631 655
	Дочерние организации	826 547		826 547	
	Прочие связанные стороны	1 036 141		305 343	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547	826 547	826 547
	Дочерние организации	826 547		826 547	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	8 565	-	67 210
9	Отложенный налоговый актив	-	83 563	-	400 062
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	120 787	-	161 284
11	Прочие активы	-	224 096	3	880 204
	Дочерние организации	-	-	3	-
	Прочие связанные стороны	-	-	-	-
12	Всего активов	2 801 440	49 496 920	2 492 392	58 268 235
<b>Пассивы</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	11 000 000	-	17 420 000
14	Средства кредитных организаций	150 265	1 546 015	48 886	849 506
	Дочерние организации	150 265		48 886	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 557 329	25 891 717	7 752 097	26 093 630
	Дочерние организации	-		582	
	Прочие связанные стороны	1 057 383		7 047 495	
	Управленческий персонал	499 946		704 020	
15.1	Вклады физических лиц	499 946	8 687 955	704 020	8 089 841
	Управленческий персонал	499 946		704 020	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	511 163	-	3 241 816
17	Выпущенные долговые обязательства	355 018	4 360 889	430 181	4 373 148
	Дочерние организации	355 018		430 181	
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 500
19	Отложенное налоговое обязательство	-	75 094	-	361 704
20	Прочие обязательства	19 304	188 020	25 567	336 585
	Дочерние организации	14 004		24 222	
	Прочие связанные стороны	1 937		29	
	Управленческий персонал	3 363		1 316	
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 119	39 513	2 967	81 008
	Прочие связанные стороны	-		2 040	
	Управленческий персонал	1 119		927	
22	Всего обязательства	2 083 035	43 612 411	8 259 698	52 758 897

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		По состоянию на 01.10.2015	Итого по балансу на 01.10.2015	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
23	Безотзывные обязательства	36 284	21 681 653	534 907	12 181 917
	Прочие связанные стороны	-		500 000	
	Управленческий персонал	36 284		34 907	
24	Выданные гарантии и поручительства	337 242	1 904 841	462 010	1 291 068
	Дочерние организации	-		-	
	Прочие связанные стороны	337 242		462 010	

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

№ п/п	Наименование статьи	тыс.руб.			
		По состоянию на 01.10.2015	Итого по Банку на 01.10.2015	По состоянию на 01.10.2014	Итого по Банку на 01.10.2014
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	120 864	4 027 908	99 531	3 144 558
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 829	184 264	17 293	132 612
	Дочерние организации	16 829		17 293	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	48 163	2 707 113	82 238	2 277 370
	Прочие связанные стороны	47 921		82 110	
	Управленческий персонал	242		128	
1.3	От вложений в ценные бумаги	55 872	1 136 531	-	-
	Прочие связанные стороны	55 872			
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	164 757	3 062 184	573 841	1 965 320
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5 570	1 276 219	67 700	624 086
	Дочерние организации	5 570		67 700	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	129 408	1 308 202	464 461	1 046 724
	Прочие связанные стороны	97 335		446 548	
	Управленческий персонал	32 073		17 913	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	29 779	477 763	41 680	294 510
	Дочерние организации	29 779		41 680	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(43 893)	965 724	(474 310)	1 179 238
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	2 040	(24 503)	35 778	(84 843)
	Прочие связанные стороны	2 040		35 778	
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 282	(73 574)	10 090	(379 593)
	Прочие связанные стороны	115 282		10 090	
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(201 282)	-	(88 965)
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 273	(749 344)	981	633 495
	Дочерние организации	9		17	
	Прочие связанные стороны	(55)		564	
	Управленческий персонал	1 319		400	
8	Комиссионные доходы	1 454	213 842	3 748	206 754
	Дочерние организации	267		236	
	Прочие связанные стороны	441		3 356	
	Управленческий персонал	746		156	
9	Комиссионные расходы	-	57 744	-	91 198
10	Прочие операционные доходы	10	18 131	15	198 805
	Управленческий персонал	10		15	
11	Операционные расходы	10 096	1 165 509	69 537	978 574
	Прочие связанные стороны	10 050		61 461	
	Управленческий персонал	46		8 076	



Субординированный заем выданный	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	Тыс. руб.	
				1 октября 2015 года	1 января 2015 года
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	05/12/2017	10.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2041	12.0%	50 000	50 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	30/04/2019	11.5%	20 000	20 000
ОАО КБ «Русюгбанк»	рубли	31/08/2022	11.5%	80 000	80 000
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>200 000</b>	<b>200 000</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 16 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Сведения о величине расходов на оплату труда управленческого персонала и их доле в общем объеме расходов на оплату труда представлено в следующей таблице:

	1 октября 2015 года	1 октября 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, всего	255 261	274 668
в том числе расходы на оплату труда управленческого персонала	40 963	62 048
Доля расходов на оплату труда управленческого персонала в общем объеме расходов на оплату труда	16,05%	22,59%
Списочная численность персонала, всего (количество человек)	326	327
в том числе численность основного управленческого персонала (количество человек)	15	19
Доля управленческого персонала в общей численности сотрудников	4,60%	5,81%

Первый заместитель Председателя Правления



Д.Р. Швецова

Главный бухгалтер



Е.М. Зайчикова