

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год.

В соответствии с Уставом Банка утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Совета директоров Банка. Заседание Совета директоров, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на июнь 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая Пояснительную информацию) размещена «27» марта 2018 года на сайте Банка в сети интернет (www.ns-bank.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

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

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0011293 Рег. № 14547 Н от 21 августа 2015 года.

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

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка функционировали: 2 филиала, 4 дополнительных офиса и 2 операционных офиса.

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

- Новороссийский филиал АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 353902, Краснодарский край, г. Новороссийск, Сухумийское шоссе д. 60;
- Санкт-Петербургский филиал АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Чайковского, д. 39; литера А, пом.1-Н
- Операционный офис АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкрн. «Олимпийский», д. 49а;
- Дополнительный офис «Ордынка» АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 52;
- Дополнительный офис «Внуково» АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, Аэропорт Внуково, д. 1, стр. 19;
- Операционный офис в г. Воронеж АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 394018, г. Воронеж, улица Кирова, дом № 1;
- Дополнительный офис «Южный» Новороссийского филиала АО Банк «Национальный стандарт», расположенный по адресу: 353907, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Видова, д. 65.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление услуг инкассации и эквайринга;

- Обслуживание физических лиц – 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;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств

С 23 октября 2007 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) подтверждает Банку международные рейтинги:

- рейтинг базовой оценки кредитоспособности B3;
- рейтинг по депозитам B3/NP;
- рейтинг оценки риска контрагента B2(cr)/NP(cr);
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по депозитам – стабильный.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 14 августа 2017 года.

Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 27 декабря 2017 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «ruBB+»; прогноз по рейтингу – «стабильный».

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Standard & Poor's Financial Services LLC (S&P Global Ratings) присвоило и подтверждает Банку международные рейтинги:

- кредитный рейтинг контрагента B;
- прогноз – «негативный»;

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poor's датировано 15 августа 2017 года.

С другими международными и российскими рейтинговыми агентствами договоры на оказание услуг по присвоению рейтинговых оценок Банком не заключались.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)

АО Банк «Национальный стандарт» предлагает следующие виды банковских продуктов:

Для юридических лиц:

- Расчетно-кассовое обслуживание – комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях) включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе к оперативному открытию счетов (в том числе резервирование номера счета до его открытия), срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени ЦБ РФ (системы БЭСП), услугам валютного контроля, аккредитивным расчетам, обслуживанию с использованием программно-технических комплексов «Банк–Клиент», услугам торгового эквайринга, услугам по инкассации, пересчету и зачислению наличных денежных средств, а также выдаче наличных денежных средств.
- Кредитование (в рублях и иностранной валюте) – кредитование на пополнение оборотных средств (закупка товаров и оплата работ и услуг, финансирование текущей деятельности), приобретение движимого и недвижимого имущества, покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению, расширению бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе, в рамках участия юридических лиц в конкурсах или аукционах для заключения государственных контрактов; кредитование на рефинансирование действующих кредитов в других банках, линейка кредитных продуктов по продуктам агентства ЭКCAP, кредитование на приобретение коммерческой недвижимости

«Бизнес-ипотека», кредитование в сотрудничестве с фондами поддержки малого бизнеса/гарантийными фондами.

- Банковские гарантии – обязательство АО Банк «Национальный стандарт» оплатить контрагенту клиента денежную сумму по письменному требованию контрагента в соответствии с условиями, указанными в гарантии; предоставляются платежная, таможенная, налоговая и тендерная виды гарантий.
- Депозитные операции – гибкие условия привлечения средств клиентов в рублях и иностранной валюте на индивидуальных условиях, возможность дистанционного управления депозитными операциями;
- Операции с ценными бумагами в рублях и иностранной валюте;
- Операции с иностранной валютой – открытие счетов в иностранной валюте, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже безналичной иностранной валюты, предоставление услуг хеджирования валютного риска, платежи в иностранной валюте, а также «конверсионные» платежи в валютах, отличных от валюты счета клиента, осуществление международных расчетов по экспортно–импортным контрактам в форме документарного аккредитива, инкассо и других видах, применяемых в международной банковской практике.
- Банковские карты – реализация зарплатного проекта, а также выпуск и обслуживание корпоративных карт.
- Брокерское и депозитарное обслуживание.

Для физических лиц:

- Привлечение денежных средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро)
- Кредитование – предоставление кредитов на потребительские цели, предоставление ипотечных кредитов и овердрафтных кредитов посредством банковских карт.
- Расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте: открытие и ведение счета, прием и выдача наличных денежных средств, перевод денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица или организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно.
- Обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой (доллары США и евро), в том числе по льготным курсам.
- Аренда индивидуальных банковских ячеек.
- Банковские карты – предоставление международных пластиковых карт «Visa» и «MasterCard», обслуживание карт системы «МИР».
- Услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк».
- Сервис по возврату налогов.
- Сервис «Apple Pay» владельцам карт «MasterCard» банка «Национальный стандарт».

За 2017 год в деятельности Банка достигнуты основные поставленные цели в направлении продолжения диверсификации бизнеса и повышения стабильности операционного результата:

- улучшено качество и диверсифицирован кредитный портфель;
- сохранен сформированный качественный портфель ценных бумаг,
- снижена стоимость ресурсов,
- диверсифицирована клиентская база по активам и пассивам: привлечены новые клиенты сегмента МСБ,
- сохранен высокий запас прочности по капиталу и обязательным нормативам Банка России,
- оптимизированы основные внутренние бизнес-процессы и технологии по обслуживанию клиентов.

В связи с проведением Банком мероприятий по диверсификации кредитного портфеля произошло снижение общей суммы чистой ссудной задолженности (по ф.806) за 2017 год с 14 604 904 тыс. рублей до 11 293 103 тыс. рублей. Снижение составило 3 311 801 тыс. рублей за счет погашения крупных кредитов.

В связи с положительной конъюнктурой рынка чистые вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (по ф.806), за 2017 год были сохранены на уровне начала текущего года и выросли незначительно с 10 152 623 тыс.

рублей на 1 января 2017 года до 10 162 761 тыс. рублей на 1 января 2018 года. Портфель бумаг сформирован на 85% из бумаг ломбардного списка.

В целях диверсификации ресурсов по источникам привлечения и по валютной структуре пассивов Банк сохранил общую сумму привлечения вкладов населения на уровне начала текущего года, при этом увеличил привлечение срочных вкладов населения в рублях. Так, общая сумма вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей увеличилась за 2017 год (по ф.806) с 6 283 986 тыс. рублей до 6 874 919 тыс. рублей. Увеличение всего составило около 9%, в том числе срочные вклады физических лиц в рублях увеличились за 2017 год с 3 558 700 тыс. рублей до 4 329 591 тыс. рублей, или на 21%. Суммарный прирост срочных вкладов физических лиц в рублях составил 770 891 тыс. рублей.

В целях снижения стоимости рыночного привлечения в целом Банком снижена средняя ставка по рублевым вкладам населения за 2017 год с 10,5% до 8,5%, по валютным вкладам населения соответственно с 2,4% до 1,0%. Ключевая ставка Банка России за 2017 год снизилась с 10% на 1 января 2017 года до 7,75 % на 1 января 2018 года.

Также для оптимизации ресурсной базы выкуплены выпущенные облигации Банка. Сумма привлечения по облигациям Банка на 1 января 2017 года составляла 1 274 039 тыс. рублей, на 1 января 2018 года она составила 21 584 тыс. рублей.

Благодаря проведенной работе по структурированию баланса и мероприятиям, направленным на снижение финансовых рисков, оптимизации ресурсной базы и улучшению качества кредитного портфеля, нормативы достаточности капитала Банка находятся на достаточно высоком уровне и формируют запас прочности для дальнейшего поступательного развития Банка и наращиванию диверсифицированного бизнеса, включая обслуживание сектора малого и среднего бизнеса.

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

Прибыль Банка до налогообложения (по ф.807) за 2017 год 178 694 тыс. рублей, после налогообложения прибыль за отчетный период составила 88 165 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 2017 год составили 638 914 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 2 230 858 тыс. рублей, процентные расходы – 1 591 944 тыс. рублей.

Чистые комиссионные доходы Банка за 2017 год составили 161 955 тыс. рублей, что сопоставимо с данными за соответствующий период прошлого года и соизмеримо с размерами клиентского портфеля Банка в целом.

Увеличение операционных расходов Банка за 2017 год составило 57 974 тыс. рублей по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года, или на 4%.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Годовой бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 2017 год, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы. По состоянию на 1 января 2018 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 по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года составляет 99,97%.

Стратегической целью деятельности Банка и банковской группы является создание универсального финансового института с прозрачной структурой собственности и широкой клиентской базой.

В данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности инвестиции Банка в дочерние компании отражены в соответствии с целью их приобретения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Для более глубокого понимания финансового положения и результатов деятельности банковской группы следует анализировать консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), опубликованную на сайте Банка в сети интернет (www.ns-bank.ru).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года конечным бенефициаром Банка являлся г-н Кветной Л.М. – 99,90%.

4. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Соответственно, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, присущим российскому банковскому рынку. Изменение цен на нефть, волатильность валютного рынка, финансовые санкции напрямую отражаются на экономическом состоянии участников рынка. На протяжении всего 2017 года российский рубль укреплял свои позиции и достиг 57,6002 рублей за доллар (уменьшение за год на 5 %). Уровень инфляции в отчетном периоде снизился и в годовом исчислении за декабрь 2017 года составил 0,42%, всего за 2017 год 2,5% (за 2016 год 5,4%).

Международные рейтинговые агентства в 2017 году улучшили экономике Российской Федерации прогнозы до «стабильный» Standard & Poor's и до «позитивный» Fitch Ratings. В начале 2018 года долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентства Standard & Poor's увеличен до инвестиционного уровня «BBB-» (прогноз – «стабильный»). Долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентства Fitch Ratings также находится на последней ступени инвестиционного уровня: «BBB-» (прогноз – «позитивный»). Fitch Ratings оценивает положительно, что Россия продолжает добиваться прогресса в укреплении своих политических рамок, подкрепленных более гибким обменным курсом, твердой приверженностью инфляционному таргетингу и проведению разумной бюджетной стратегии.

Международное рейтинговое агентство Moody's в 2017 году улучшило прогноз по суверенному рейтингу России "Ba1" до «стабильного» в связи с принятием Правительством РФ среднесрочной стратегии по фискальной консолидации, которая будет способствовать снижению зависимости страны от доходов от продажи нефти и газа. В начале 2018 года Агентство повысило прогноз со «стабильного» до «позитивного», объясняя свои действия улучшением экономической и финансовой устойчивости к внешним потрясениям.

Замедление инфляции, предпринятые правительством меры, позитивные тренды в российской экономике, снизившаяся волатильность на мировых финансовых рынках и скорректировавшиеся цены на нефть были предпосылками для поступательного снижения Банком России ключевой ставки до 7,75 % на конец года (с февраля 2018 года 7,5%) и, как следствие, активизации участников экономического рынка.

Годовой темп роста ВВП России по данным Росстат за 2017 год в среднем составил около 1,5%. Основной вклад в ускорение роста внесли сельское хозяйство и промышленность. Дальнейшее оживление совокупного спроса в экономике может оказать поддержку для продолжения роста ВВП и в 2018 году.

Стабильное поступательное развитие экономики России и стабилизация внутренней политической обстановки дает предпосылки для развития операций Банка и постепенного увеличения бизнеса.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4212-У»), Указанием ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка в 2017 году внесено не было.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы/расходы по размещённым/привлеченным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно. Проценты на размещенные/привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2016 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П»):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг. Банк осуществляет ежедневное начисление дисконта.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П от 27 февраля 2017 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в

рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

Наименование валюты	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Рубль/доллар США	57,6002	60,6569
Рубль/евро	68,8668	63,8111
Рубль/швейцарский франк	58,9743	59,4151
Рубль/фунт стерлингов	77,6739	74,5595

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями в их использовании.

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Обязательные резервы	82 240	127 756

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты осуществляются путем установления корреспондентских отношений. Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются исходя из остатка денежных средств, а также с учетом величины

лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету. При осуществлении операций через корреспондентские счета типа «Лоро» и типа «Ностро» обеспечивается идентичность остатков на счетах типа «Ностро» Банка и соответствующих счетах типа «Лоро», ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату.

Резерв на возможные потери формируется на балансовом счете 30126 по остаткам на корреспондентских счетах типа «Ностро».

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств строится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П, Гражданским кодексом Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке.

Резерв на возможные потери по межбанковскому кредитованию формируется (корректируется) на момент предоставления (погашения) отдельных кредитов в рамках генерального соглашения по межбанковскому кредитованию.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого предоставлена ссуда.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуда классифицируется в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 года.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде уточняется с периодичностью, установленной для составления ежедневного баланса Банка.

При изменении суммы основного долга по ссуде, в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, уточнение резерва осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

По ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, корректировка резерва осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Финансовое положение заемщиков оценивается на основе Методики анализа и оценки финансового состояния заемщиков АО Банк «Национальный стандарт», утвержденной Приказом № 71 от 30 июля 2015 года. Резервы на возможные потери по ссудам формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт», утвержденного Приказом № 71 от 30 июля 2015 года.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями ЦБ РФ (Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»)).

Определение расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, осуществляется в следующем порядке:

Базовые значения расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, устанавливаются следующие:

Категория качества ссуды	Базовые значения расчетного резерва
Стандартные (I категория качества)	0%
Нестандартные (II категория качества)	10%
Сомнительные (III категория качества)	35%
Проблемные (IV категория качества)	75%
Безнадежные (V категория качества)	100%

Базовые значения расчетного резерва корректируются ответственным работником Банка на основе анализа дополнительных факторов риска:

- Характеристика отрасли экономики
- Конкурентная позиция
- Зависимость от поставщиков и потребителей
- Уровень и добросовестность менеджмента заемщика
- Ведение финансовой документации
- Тенденция изменения стоимости чистых активов/прибыли
- Тенденция изменения выручки
- Наличие судебных исков
- Наличие негативной информации
- Взаимоотношение Банка с заемщиком
- Право списания денежных средств с расчётных счетов заёмщика без его распоряжения

- Раскрытие информации о конечных бенефициарах

Полученные в результате анализа корректировки по фактору риска суммируются. Независимо от суммы корректировок по факторам риска расчетный резерв не может быть:

- для Нестандартной ссуды (II категория качества) меньше 1% или больше 20%;
- для Сомнительной ссуды (III категория качества) меньше 21% или больше 50%;
- для Проблемной ссуды (IV категория качества) меньше 51% и больше 100.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Оценка кредитоспособности, платежеспособности, в том числе определение максимально возможных размеров кредитов, финансового положения заемщиков – физических лиц, определена в Банке «Положением о порядке предоставления кредитов физическим лицам в АО Банк «Национальный стандарт», утвержденным Приказом № 104 от 1 сентября 2015 года, с учетом внесенных изменений.

Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам, формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт».

Для оценки финансового положения заемщиков - физических лиц используются утвержденные внутренними нормативными документами Банка критерии оценки заемщика, в соответствии с которыми определяется максимальная сумма кредита, срок, размер ежемесячного платежа.

Стандартные кредиты

Оценка финансового положения заемщиков - физических лиц, кредитующихся на стандартных условиях кредитования, осуществляется на момент выдачи кредита. Ссудная задолженность по кредитам, соответствующим стандартным условиям кредитования относится в соответствующий портфель однородных ссуд и оценивается ежемесячно на отчетную дату на основании совокупности факторов по качеству обслуживания долга, обеспечению по кредиту и информации о любых рисках заемщика. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов физического лица, по кредиту, отнесенному в портфель однородных ссуд, производится при появлении у Банка информации о наличии индивидуальных признаков обесценения.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Банк выделяет следующие портфели однородных ссуд:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 календарных дней.

Нестандартные кредиты

Оценка финансового положения заемщиков – физических лиц, которые по каким – либо критериям не соответствуют стандартным условиям кредитования (оцениваются на индивидуальной основе), осуществляется на момент выдачи кредита, в дальнейшем - не реже одного раза в квартал на отчетную дату, при этом оценка финансового положения заемщика осуществляется с использованием информации о качестве обслуживания долга по кредиту, а также всей имеющейся информации о любых рисках заемщика. При оценке финансового положения таких заемщиков используются формализованные критерии оценки, которые утверждены внутренними нормативными документами Банка. Вывод о финансовом

положении заемщика делается на основании сопоставления получаемых доходов, имеющихся расходов, суммы и срока кредита, наличия в собственности движимого и недвижимого имущества. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов, финансовое положение заемщика - физического лица, оцениваемого на индивидуальной основе, осуществляется при появлении у Банка информации, свидетельствующей об ухудшении его финансового положения на основании анализа качества обслуживания долга по ссуде или иной информации о рисках заемщика, но не реже одного раза в год.

Расчетный размер резерва по ссудам физических лиц определяется в соответствии с отнесением ссуды к определенной категории качества и учетом факторов наличия:

- движимого/недвижимого имущества в собственности,
- кредитных или обеспечительных (залог, поручительство) обязательств,
- кредитной истории по прочим кредитам,
- реструктуризаций,
- льготных условий кредитования,
- экономической взаимосвязи
- достоверности предоставляемых сведений.

Банк может проверить достоверность данных, указанных в справке 2-НДФЛ (3-НДФЛ), запросив у Заемщика следующие документы:

- выписку по счету заемщика, для учета операций, совершаемых с использованием международной банковской карты, на который компания-работодатель перечисляет денежные средства по заработной плате (минимум за 2 месяца);
- кассовые расходные ордера (если заработная плата получается заемщиком в кассе работодателя), подписанные кассиром компании-работодателя и заемщиком;
- выписку из личного кабинета налогоплательщика на сайте <https://www.nalog.ru> с указанием размера доходов и уплаченного налога.

Сравнение данных в документах позволяет сделать выводы о достоверности.

Размер расчетного резерва с учетом вышеперечисленных факторов определяется следующим образом:

Категория качества	Наименование ссуды	Расчетный размер резерва, Р _р **	Диапазон резервирования, %
I категория качества	Стандартные ссуды	0	0%
II категория качества	Нестандартные ссуды	20-19*D	1-20%
III категория качества	Сомнительные ссуды	50-29*D	21-50%
IV категория качества	Проблемные ссуды	100-49*D	51-100%
V категория качества	Безнадежные ссуды	100	100%

**D- коэффициент корректировки на дополнительные факторы, указанные выше (диапазон от 0 до 1).

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником

(заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги в зависимости от целей приобретения классифицируются в одну из следующих категорий:

- *оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости, резерв на возможные потери не формируется.

- *долговые обязательства, удерживаемые до погашения* – долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- *долевые ценные бумаги, относящиеся к категории значительного влияния* – в данную категорию классифицируются акции акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) в том случае, если Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- *имеющиеся в наличии для продажи* – ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Если справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, может быть надёжно определена, их учет ведется по справедливой стоимости; при невозможности надёжного определения справедливой стоимости и наличии признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, если эти издержки (затраты) превышают критерий существенности в размере 1%. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

После первоначального признания балансовая стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств, а также премии, относимой на расходы.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией); стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется Банком по способу ФИФО.

Банк осуществляет начисление дисконта и процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) и его признание в качестве процентного дохода, с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в следующем порядке:

а) ежедневно - по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода;

б) по бумагам, у которых имеется неопределенность в получении дохода - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

в) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Получение дохода признается неопределенным по ценным бумагам, классифицированным в IV и V категории качества.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения ежедневно равномерно списывается на расходы, уменьшающие процентные доходы по долговым обязательствам.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется Банком ежедневно в соответствии методами, указанными в разделе 5.3. настоящей Пояснительной информации, Учетной политикой и Методиками по определению (оценке) справедливой стоимости долговых/долевых ценных бумаг.

Следует отметить, что при оценке справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке Банк применяет к наблюдаемым ценам корректировочные коэффициенты, которые представляют собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, обусловленное отсутствием активности рынка и/или низкой ликвидностью финансового инструмента. Корректировочные коэффициенты зависят от степени не ликвидности рынка. Конкретное значение коэффициента рассчитывается в соответствии со специализированными внутрибанковскими Методиками по определению (оценке) справедливой стоимости ценных бумаг на основании профессионального суждения ответственного подразделения Банка, где в целях оценки наличия/отсутствия активности рынка и ликвидности ценных бумаг Банком рассматриваются и учитываются при принятии решения критерии:

- регулярность совершения операций с активом;
- наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках);
- величина разницы между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента);
- объем сделок с активом, в том числе в условиях нестабильности;
- количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров;
- период времени, необходимый для продажи актива без существенной потери в стоимости актива;
- концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции;
- другие факторы.

При невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющих в наличии для продажи, а также при наличии признаков их обесценения, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Банк регулярно оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств и, для определения размера резерва на возможные потери, классифицирует вложения в ценные бумаги на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из категорий Банк применяет ставку резервирования в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

В аналогичном порядке формируются резервы по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного репо, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного репо учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного репо, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам репо, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в репо осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки репо, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (далее – «Указание ЦБ РФ 3565-У»).

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете ежедневно, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учётных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных

переменных.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, должен иметь превышающий 12 месяцев срок полезного использования и стоимостной лимит в размере не менее 100 000 рублей.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Для последующей оценки объектов основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств, определяет следующие модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. При этом справедливая стоимость должна быть надежно определена.

Банк к группам однородных основных средств, применяет следующие модели учета:

Группа основных средств	Модель учета
Земельные участки	по переоцененной стоимости
Здания (сооружения)	по переоцененной стоимости
Автотранспортные средства	по первоначальной стоимости
Оборудование	по первоначальной стоимости
Мебель	по первоначальной стоимости
Вычислительная техника и оргтехника	по первоначальной стоимости

Переоценка объектов основных средств осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Нематериальные активы

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Запасы

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее – ДАПП), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАПП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат аналогичной оценке также на конец отчётного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве ДАПП:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Объект, признание которого в качестве ДАПП прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

-
Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Учет отложенного налога на прибыль ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 409-П от 25 ноября 2013 года «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий,

отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости.

По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

В соответствии с Уставом Банком сформирован резервный фонд для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создан в размере не менее 15,0% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете.

Подлежащие распределению средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка.

Внебалансовые обязательства

На счетах внебалансовых обязательств ведется учет полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». «Лимит выдачи» и «Лимит задолженности», установленный заемщику на основании соглашения/договора об открытии кредитной линии, отражается в дату его заключения.

Невозобновляемые кредитные линии отражаются в учете как предусматривающие установление заемщику «лимита выдачи».

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, не использованный клиентом-заемщиком «лимит выдачи» на счете не восстанавливается.

Лимит задолженности корректируется на дату изменения ссудной задолженности по каждому из кредитных договоров, на который распространяется общий лимит.

При погашении (полном/частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой возобновляемой кредитной линии, «лимит задолженности» восстанавливается.

При установлении лимита задолженности для расчета резерва на возможные потери (далее – «РВП») из суммы установленного заемщику лимита задолженности исключается сумма принятого обеспечения с учетом коэффициента, применяемого для соответствующей категории качества. Если сумма выданного кредита меньше суммы обеспечения, то при расчете РВП из суммы неиспользованного лимита задолженности исключается разница между суммой обеспечения и суммой выданного кредита. Если сумма выданного кредита равняется сумме обеспечения, то при расчете РВП учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности. Если сумма выданного кредита превышает сумму обеспечения, то при расчете РВП – учитывается сумма неиспользованного лимита задолженности.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываются на счетах по справедливой стоимости. При совершении Банком операций с заимствованными ценными бумагами указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета. Если в период действия договора заемщик не совершал операций с заимствованными ценными бумагами, то их возврат отражается обратной бухгалтерской записью.

5.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В принятую на 2017 год Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в связи с изданием Положения от 28 июня 2016 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с 14 июля 2017 года вводятся новые требования к формированию кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, в частности уточняются вопросы, касающиеся оценки кредитного риска по выданной ссуде, процедуры формирования резерва с учетом обеспечения по ссуде, порядок определения размера расчетного резерва.

- в связи с введением в действие с 1 января 2017 года Общероссийского классификатора основных фондов (ОКОФ) в соответствии с Постановлением №1 от 1 января 2002 года (в ред. от 07 июля 2016 года) вступила в силу новая классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы.
- в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2017 года были внесены изменения в порядок составления отчетности в Раздел 3 по форме № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».
-
- в соответствии с Указанием от 17 ноября 2016 г. №4204-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» были внесены изменения в порядок составления пояснительной информации к годовой отчетности., в частности внесена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, сведения об обремененных и необремененных активах

5.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию о причинах изменения методов оценки

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

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

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих

инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

5.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что

(а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и

(б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

5.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчетной даты в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка, в первый рабочий день 2018 года, после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2017 года, остатки лицевых счетов балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года», открытых в балансах Головного офиса и филиалов Банка, были перенесены на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в балансе Головного офиса. Данные операции стали первыми бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

В соответствии с принятым в Банке решением, все корректирующие СПОД проводятся только в балансе Головного офиса. Отражение СПОД осуществляется по балансовым счетам № 707

«Финансовый результат прошлого года» и № 106 «Добавочный капитал». Балансовые счета № 106 «Добавочный капитал» и № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только на балансе Головного офиса и в филиалах не ведутся.

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты с целью достоверного формирования финансовых результатов деятельности за 2017 год в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций в 2017 году и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, были отражены расходы (доходы) по расчетам с дебиторами и кредиторами, что привело к снижению финансового результата до налогообложения на 16 555 тыс. рублей;
- отражены корректировки по плате за несоблюдение условий квотирования рабочих мест, налога на добавленную стоимость за 2017 год, приведшие к снижению финансового результата до налогообложения на 52 тыс. рублей;
- отражены расходы в сумме 348 тыс. рублей от выбытия прав требования по договору долевого участия в строительстве и доходы в сумме 164 тыс. рублей от выбытия ДАПП по договорам купли-продажи недвижимого имущества (квартир), государственная регистрация которых была осуществлена органами Росреестра в 2017 году;
- в связи с выбытием вышеуказанных активов, отражены доходы в сумме 1 304 тыс. рублей от восстановления резервов на возможные потери;
- согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2018 года, сформированной с учетом вышеуказанных корректирующих СПОД, была осуществлена корректировка величины отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам, приведшая к увеличению финансового результата до налогообложения на 59 038 тыс. рублей.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на балансовом счете № 707 отсутствуют.

5.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

К некорректирующим СПОД относятся:

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств;
- начало судебного разбирательства, проистекающего из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

Внеочередным Общим собранием акционеров АО Банк «Национальный стандарт» (протокол № 4 от 16.02.2018г.) принято решение реорганизовать Акционерное общество Банк

«Национальный стандарт», в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

5.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года и в соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 24 ноября 2017 года № 405 «О проведении инвентаризации имущества», в 2017 году проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по состоянию на 1 декабря 2017 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет ЦБ РФ в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головного офиса и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2018 года.

По результатам ревизии излишков и недостачи денежных средств и ценностей в кассах не обнаружено.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.8. Указания ЦБ РФ № 3054-У всем клиентам – кредитным организациям были направлены выписки для подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах. В ходе проведенной сверки были получены подтверждения остатков от всех банков –контрагентов, расхождений выявлено не было.

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания ЦБ РФ № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки денежных средств клиентов по платежам, осуществляемым через подразделения Банка России и отражаемым на счете N 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», по состоянию на 1 января 2018 года равны нулю.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.67 Раздела 2 части II Положения ЦБ РФ № 579-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 1 января 2018 года составили 85 тыс. рублей в связи с несоответствием реквизитов получателей средств.

5.8 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учётную политику на 2018 год существенных изменений, связанных с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства не вносилось.

5.9 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерии существенности ошибки определяются исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Критерий существенности устанавливается в размере 5

процентов от суммы соответствующей статьи отчетности до ее корректировки. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения бухгалтерского подразделения Банка. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок не обнаружено.

5.10 Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)

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

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	578 410	533 817
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	360 664	425 652
Средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	316 658	420 183
в кредитных организациях РФ	281 461	236 888
в банках-нерезидентах	35 197	183 295
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 255 732	1 379 652

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2018 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 6 043 тыс. рублей. Резерв по указанному корреспондентскому счету составил 60 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 5 983 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года исключено активов в сумме 1 345 тыс. рублей.

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:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Номинальная ставка купонного дохода, %	Справедливая стоимость, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	344 572		123 980
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		344 572		123 980

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банком включены производные финансовые

инструменты, представляющие собой сделки своп и форвард с базисным активом в иностранной валюте.

6.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
Требования к кредитным организациям, всего,	1 099 791	-	824 365	455
в том числе				
ссуды кредитным организациям	500 000	-	519 056	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	599 791	-	305 309	455
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	11 266 116	1 181 431	15 222 900	1 569 909
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	11 191 903	1 107 218	15 200 859	1 547 868
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	74 213	74 213	22 041	22 041
Требования к физическим лицам, всего	229 134	120 507	274 759	146 756
в том числе:				
ссуды физическим лицам	229 134	120 507	274 759	146 756
Итого ссудная задолженность	12 595 041	1 301 938	16 322 024	1 717 120
Итого чистая ссудная задолженность	11 293 103	X	14 604 904	X

В состав ссудной задолженности кредитных организаций включены также субординированные кредиты, предоставленные ПАО КБ «РусЮгбанк» и учтенные Банком в составе показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) в сумме 150 000 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года и в сумме 200 000 тыс. рублей на 1 января 2017 года.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 11 266 116 тыс. рублей и 15 222 900 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,	11 266 116	15 222 900
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 955 024	9 571 566
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 158 119	1 555 052
обрабатывающие производства	1 642 633	1 827 923

строительство	663 616	1 112 301
транспорт и связь	423 844	604 928
финансовое посредничество	310 003	418 983
прочие виды деятельности	69 133	107 145
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 560	20 002
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 184	5 000
Сумма резерва на возможные потери	(1 181 431)	(1 569 909)

**Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ -
юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей**

10 084 685

13 652 991

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 229 134 тыс. рублей и 274 759 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	229 134	274 759
в том числе:		
потребительские ссуды	170 062	204 067
ипотечные ссуды	59 072	36 520
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	33 678
автокредиты	-	494
Сумма резерва на возможные потери	(120 507)	(146 756)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	108 627	128 003

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

Характер и стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в разрезе категорий качества (до вычета резервов на возможные потери) представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	6 259 432	8 426 653
Оборудование	II	399 423	919 826
Транспортные средства	II	349 745	355 166
Товары в обороте	II	182 331	217 654
Поручительство ФСКМСБ	I	12 195	-
Ценные бумаги	I	4 181	55 437
Гарантийные депозиты	I	-	312 000
Итого сумма обеспечения		7 207 310	10 286 736

В данной таблице отражена только стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва на возможные потери по ссудам (в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П). Таблица представлена без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года ряд ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не отраженных в таблице выше, имеет обеспечение в виде поручительств физических и юридических лиц (в размере 1 212 751 тыс. рублей и 420 951 тыс. рублей соответственно), прав требований по договорам долевого участия (в размере 617 263 тыс. рублей и 1 129 127 тыс. рублей соответственно) и ценных бумаг (в размере 57 017 тыс. рублей на 1 января 2017 года). Банк не учитывает это обеспечение при формировании резервов на возможные потери.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У.

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. рублей

Но м е р с т р о к и	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформирова н-ный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 726 262	5 414 944	6 063	-	-	305 255	305 315	60	-	-	305 255
1.1	корреспондентские счета	287 659	281 616	6 043	-	-	-	60	60	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	500 000	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	3 932 906	3 932 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	958 930	653 675	-	-	-	305 255	305 255	-	-	-	305 255
1.5	в том числе требования, признаваемые ссудами	599 791	599 791	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	46 767	46 747	20	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	12 140 412	381 169	3 597 617	3 124 399	4 587 209	450 018	1 420 218	74 879	389 026	510 479	445 834
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 018 539	-	2 408 472	1 956 300	4 467 996	185 771	914 749	30 440	225 439	473 099	185 771
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	74 213	-	-	-	-	74 213	74 213	-	-	-	74 213
2.3	вложения в ценные бумаги	61 724	-	-	-	-	61 724	61 724	-	-	-	61 724
2.4	прочие активы	768 847	94 789	194 319	445 412	30 000	4 327	153 872	33 402	93 643	22 500	4 327
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	43 725	343	2 684	3 662	29 176	7 860	23 190	34	416	14 880	7 860
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 173 364	286 037	992 142	719 025	60 037	116 123	192 470	11 003	69 528	-	111 939
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	241 988	18 001	71 752	9 624	54 160	88 451	122 652	533	741	32 927	88 451
3.1	ипотечные ссуды	59 072	3 680	48 627	6 765	-	-	203	186	17	-	-
3.2	иные потребительские ссуды	170 062	3 620	23 118	2 859	54 160	86 305	120 303	347	724	32 927	86 305
3.3	прочие активы	10 803	10 701	-	-	-	102	102	-	-	-	102
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 051	-	7	-	-	2 044	2 044	-	-	-	2 044
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	18 108 662	5 814 114	3 675 432	3 134 023	4 641 369	843 724	1 848 185	75 472	389 767	543 406	839 540
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 595 041	1 393 128	3 472 359	2 684 949	4 582 193	462 412	1 301 938	41 976	295 708	506 026	458 228
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П, всего	255 172	34 100	221 072	-	-	-	1 252	1 252	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	6 174	-	6 174	-	-	-	22	22	-	-	-
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 590-П, всего	1 994 641	9 082	249 663	517 264	1 218 632	-	629 330	2 615	222 423	404 292	-

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
			4	5	6	7	8		10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 452 496	4 144 262	1 359	910	-	305 965	306 434	14	455	-	305 965
1.1	корреспондентские счета	389 882	387 838	1 359	-	-	685	699	14	-	-	685
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	519 056	519 056	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	2 852 148	2 852 148	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	прочие активы	666 282	360 092	-	910	-	305 280	305 735	-	455	-	305 280
1.5	в том числе требования, признаваемые ссудами	305 309	304 399	-	910	-	-	455	-	455	-	-
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	25 128	25 128	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	16 020 430	1 689 229	2 486 329	6 534 017	4 846 301	464 554	1 865 494	18 685	969 777	511 280	365 752
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 721 042	393 399	2 080 128	5 437 182	4 797 562	12 771	1 260 864	17 022	753 350	489 215	1 277
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	22 041	-	-	-	-	22 041	22 041	-	-	-	22 041
2.3	вложения в ценные бумаги	171 724	-	-	-	-	171 724	171 724	-	-	-	171 724
2.4	прочие активы	779 093	115 361	166 507	483 699	9 563	3 963	140 592	16 884	110 277	9 468	3 963
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	43 220	917	271	309	39 176	2 547	15 153	3	6	12 597	2 547
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 479 817	1 179 552	405 930	642 827	-	251 508	287 004	1 660	121 144	-	164 200
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	286 826	11 686	46 918	77 494	57 146	93 582	158 701	388	25 568	39 163	93 582
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	33 678	8 678	-	25 000	-	-	2 049	-	2 049	-	-
3.2	ипотечные ссуды	36 520	-	18 389	6 081	-	12 050	12 791	72	669	-	12 050
3.3	автокредиты	494	-	494	-	-	-	2	2	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	204 067	3 000	28 035	46 185	57 146	69 701	131 914	314	22 736	39 163	69 701
3.5	прочие активы	122	-	-	-	-	122	122	-	-	-	122
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 945	8	-	228	-	11 709	11 823	-	114	-	11 709
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	20 956 259	5 845 177	2 700 619	6 642 421	4 903 447	864 101	2 362 513	35 971	1 010 800	550 443	765 299
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 322 024	2 408 084	2 532 976	6 158 185	4 854 708	368 071	1 717 120	19 070	900 403	528 378	269 269
4.1.1.	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего	2 854 886	-	4 620	2 049 561	788 655	12 050	402 736	46	294 538	96 102	12 050
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения ЦБ РФ № 254-П, всего:	3 586 384	-	-	2 079 561	1 506 823	-	361 948	-	294 538	67 410	-

Информация о сроках, оставшихся до погашения чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, приведена в следующих таблицах:

По состоянию на 1 января 2018 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к кредитным организациям	944 870	-	-	104 921	50 000	-	1 099 791
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 803	50 330	6 064 871	3 966 681	-	-	10 084 685
Требования к физическим лицам	4 733	100	33 795	21 398	48 395	206	108 627
Итого чистая ссудная задолженность	952 406	50 430	6 098 666	4 093 000	98 395	206	11 293 103

По состоянию на 1 января 2017 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к кредитным организациям	304 856	-	369 055	20 000	130 000	-	823 911
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 332	34 196	3 320 004	10 211 824	54 700	22 934	13 652 990
Требования к физическим лицам	21 489	117	5 661	94 674	5 883	179	128 003
Итого чистая ссудная задолженность	<u>335 677</u>	<u>34 313</u>	<u>3 694 720</u>	<u>10 326 498</u>	<u>190 583</u>	<u>23 113</u>	<u>14 604 904</u>

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	6 400 672	3 338 527
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 841 227	5 047 854
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	826 547
Облигации, выпущенные кредитными организациями	605 552	423 439
Российские государственные облигации	488 763	516 256
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	61 724	171 724
<i>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>10 224 485</i>	<i>10 324 347</i>
Сумма резерва на возможные потери	(61 724)	(171 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 162 761	10 152 623

Информация об иерархии справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости, представлена ниже:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Уровень 1	7 703 395	7 815 245
Уровень 2	1 632 819	1 510 831
Уровень 3	826 547	826 547

В соответствии с «Методикой по определению (оценке) справедливой стоимости долговых ценных бумаг», при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банком проводится комплексный анализ, оценка на предмет наличия активного рынка по финансовому инструменту и оценка его ликвидности. Ко второму уровню ликвидности относятся ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки со следующими характеристиками:

- наличие в течение заданного периода, но не более 90 торговых дней, средневзвешенной цены/стоимости определенной организатором торгов по итогам торгового дня;
- наличие определенной доли (количества) торговых дней, в течение которых присутствовали сделки с рассматриваемым инструментом на заданном периоде;
- наличие определенного объема торгов – с учетом величины эмиссии актива находящегося в обращении.

Вложения в паи ЗПИФ недвижимости отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения. По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 резерв создан 100%.

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

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

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2018 года	срок до погашения облигаций					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,70 - 11,10	2 611 332	80 216	25 454	107 931	-	558 712	1 839 019
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	4,90 - 4,90	59 684	-	-	-	59 684	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	3,45 - 7,75	936 762	-	73 176	863 586	-	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			3 607 778	80 216	98 630	971 517	59 684	558 712	1 839 019

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2017 года	срок до погашения облигаций					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	4.22-9.25	2 874 312	-	-	-	922 484	1 424 476	527 352
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			2 874 312	-	-	-	922 484	1 424 476	527 352

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 089	334 483	-	-	-	344 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	240 114	905 877	7 101 464	1 088 760	826 547	10 162 761
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	826 547	826 547

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года представлен ниже:

	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 007	9 065	111 908	-	-	123 980
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	292 675	456 899	8 304 271	272 231	826 547	10 152 623
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	826 547	826 547

Ниже представлен анализ вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	3 462 539	6 976 350
Промышленное производство	2 237 173	1 050 081
Транспорт и связь	1 544 936	359 950
Банки	1 432 100	1 249 986
Торговля оптовая	980 448	-
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	488 763	516 256
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	61 724	171 724
Услуги	16 802	-
Сумма резерва на возможные потери	(61 724)	(171 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 162 761	10 152 623

По состоянию на 1 января 2017 года в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, просроченные ценные бумаги отсутствуют.

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Страновой риск - 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 января 2018 года и 1 января 2017 года не проводилась.

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственности, %	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственности, %
Инвестиции в дочерние организации				
ПАО КБ «РусЮгБанк»	826 547	99,97%	826 547	99,97%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547		826 547	

6.6. Требование по текущему налогу на прибыль

В связи с тем, что налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет РФ, уплачивается по месту нахождения Банка, а также каждого из ее обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, сумма требований к бюджетам Воронежской и Белгородской области превышает исчисленные суммы налога, подлежащие перечислению в данные бюджеты.

Требования по налогу на прибыль на 1 января 2018 года составили 2 239 тыс. рублей, на 1 января 2017 года составили- 2 597 тыс. рублей.

6.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам. Банком в отчетном налоговом периоде получен убыток, отрицательная разница между доходами и расходами, учитываемыми в целях налогообложения в порядке, предусмотренном гл. 25 НК РФ, налоговая база признается равной нулю. Таким образом, на будущие отчетные (налоговые) периоды подлежит переносу убыток, полученный Банком по итогам налогового периода. По состоянию на 1 января 2018 отражен налоговый акт в размере 53026 тыс. рублей, который уменьшит налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

По состоянию на 1 января 2018 года в бухгалтерском учете Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 299 010 тыс. рублей по требованиям к ООО «Внешпромбанк», которые не признаны в налоговом учете. По мнению руководства Банка, возникшие налоговые активы в размере 59 802 тыс. рублей не могут быть утилизированы в обозримом будущем и отражены в таблице как непризнанные отложенные налоговые активы.

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2018 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2017 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	12	9	-	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 914)	(44 118)	-	(24 796)
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 515	(79 605)	(3 229)	106 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 812	2 713	214	(8 739)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 066	1 502	-	9 564
Прочие активы	83 374	985	-	82 389
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 647	14 934	-	10 713
Выпущенные долговые обязательства	549	1 604	-	(1 055)
Прочие обязательства	2 812	2 812	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 171	604	-	12 567
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	46 182	34 064	-	12 118
Непризнанный отложенный налоговый актив	(59 802)	-	-	(59 802)
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	71 800	(64 496)	(3 015)	139 311
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	53 026	53 026	-	-
Итого	124 826	(11 470)	(3 015)	139 311
	1 января 2017 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2016 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	3	-	-	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 796)	(26 390)	-	1 594
Чистая ссудная задолженность	-	(11)	-	11
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 349	519 275	(4 548)	(408 378)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(8 739)	(9 901)	(3 546)	4 708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 564	9 564	-	-
Прочие активы	82 389	79 187	-	3 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 713	10 713	-	-
Выпущенные долговые обязательства	(1 055)	(8 354)	-	7 299
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 567	8 621	-	3 946
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	12 118	(571)	-	12 689
Непризнанный отложенный налоговый актив	(59 802)	(59 802)	-	-
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	139 311	522 331	(8 094)	(374 926)
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	-	(326 188)	-	326 188
Итого	139 311	196 143	(8 094)	(48 738)

6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 и 2016 годы представлены далее:

	Здания , земля	Мебель и оборудо- вание	Транс- порт	Кап- вложения	НМА	Матери- альные запасы	Всего	
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2017 года	35 542	187 975	40 298	-	5 476	370	269 661	
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2017 года	(535)	(116 311)	(30 556)	-	(123)	-	(147 527)	
Приобретение имущества за 2017 год	-	12 378	1 360	16 955	100	27 473	58 266	
Выбытие имущества за 2017 год	-	(1 008)	(5 144)	(16 403)	-	(25 051)	(47 606)	
Переоценка в 2017 году	(1 072)	-	-	-	-	-	(1 072)	
Уменьшение стоимости имущества при переоценке в 2017 году	(922)	-	-	-	-	-	(922)	
Амортизационные отчисления и обесценение в 2017 году	(1 481)	(27 772)	(4 285)	-	(1 107)	-	(34 645)	
Списание амортизации при выбытии имущества в 2017 году	-	1 003	5 143	-	-	-	6 146	
Уменьшение накопленной амортизации при переоценке в 2017 году	922	-	-	-	-	-	922	
Остаточная стоимость имущества на 1 января 2018 года	32 454	56 263	6 816	552	4 346	2 792	103 223	
		Внеоборотные запасы, предназначенные для продажи	Мебель и оборудование					
	Здания , земля			Транспорт	Капвложения	НМА	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2016 года	3 326	207 000	164 679	38 510	-	-	35	413 550
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2016 года	(1 017)	(10 500)	(88 725)	(27 235)	-	-	-	(127 477)
*Реклассификация	15 378	(207 000)	22 793	-	-	-	-	(168 829)
Приобретение имущества за 2016 год	234	-	3 719	2 500	7 367	5 476	23 786	43 082
Выбытие имущества в 2016 году	-	-	(3 216)	(712)	(7 367)	-	(23 451)	(34 746)
Переоценка в 2016 году	17 728	-	-	-	-	-	-	17 728
Уменьшение стоимости имущества при переоценке в 2016 году	(1 124)	-	-	-	-	-	-	(1 124)
Амортизационные отчисления и обесценение в	(642)	-	(30 437)	(4 033)	-	(123)	-	(35 235)

2016 году								
Списание амортизации при выбытии имущества в 2016 году	-	10 500	2 849	712	-	-	-	14 061
Уменьшение накопленной амортизации при переоценке в 2016 году	1 124	-	-	-	-	-	-	1 124
Остаточная стоимость имущества на 1 января 2017 года	35 007	-	71 662	9 742	-	5353	370	122 134

*В статье «Реклассификация» отражено изменение состава основных средств, связанное с внесением изменений в Правила бухгалтерского учета, утвержденных Положением Банка России №448-П. В частности, недвижимое имущество, учитываемое в 2015 году в составе внеоборотных запасов, 1 января 2016 года переведено в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Одновременно неотделимые улучшения, произведенные в арендуемом помещении, из состава расходов будущих периодов реклассифицированы в состав основных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств, отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2018 года составляет 5 527 тысяч рублей, количество договоров 1. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2017 года отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости следующих объектов основных средств:

- нежилое помещение, Белгородская обл., г. Старый Оскол, микрорайон Олимпийский, д.49А,
- земельный участок, Белгородская обл., г. Старый Оскол, микрорайон Олимпийский, д.49А.

Оценка проводилась независимой компанией профессиональных оценщиков ООО «Апхилл». ООО «Апхилл» является членом Ассоциации российских банков.

Сведения об оценщике: Копёнкина Ольга Юрьевна, член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включена в реестр оценщиков 06.03.2013 года за регистрационным № 957.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 105 614 тыс. рублей и 73 884 тыс. рублей, соответственно.

6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Квартиры в г. Тюмень	140 216	166 507
Земельный участок в Московской области, Солнечногорский район	67 620	-
Недвижимое имущество производственного назначения и земельный участок в Московской области, Чеховский район	36 739	33 166
Квартиры в г. Тверь	16 796	70 056
Недвижимое имущество производственного назначения и земельный участок в г. Крымск	-	30 000
Сумма резерва на возможные потери	(33 397)	(31 884)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 974	267 845

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

По состоянию на 1 января 2018 года ООО «Апхилл» была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, учитываемой в составе ДАПП.

6.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:		
Проценты к получению, в т. ч.:	44 574	46 583
- просроченные проценты	8 531	2 990
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	404 869	343 871
- просроченная задолженность	308 417	306 464
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(405 858)</i>	<i>(333 314)</i>
Итого прочие финансовые активы	43 585	57 140
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, переданные в доверительное управление	30 000	-
Расходы будущих периодов	6 538	3 685
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	488 543	477 168
- просроченная задолженность	913	1 970
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	2 739	599
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	2 912	1 710
- просроченная задолженность	301	333
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(119 422)</i>	<i>(108 457)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	411 310	374 705
Итого прочие активы	454 895	431 845

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

на 1 января 2018 года						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие активы	57 088	184 493	211 820	1 490	4	454 895
на 1 января 2016 года						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие активы	31 582	183 244	216 780	60	179	431 845

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года отсутствует.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в размере 525 280 тыс. рублей и 441 771 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года составляет 318 162 тыс. рублей и 311 757 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года составляет 318 159 тыс. рублей и 311 579 тыс. рублей соответственно.

6.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	68 867	186 738
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3 197 831	2 435 631
Корреспондентские счета других банков	150 344	11 861
Итого средства кредитных организаций	3 417 042	2 634 230

6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	6 851 660	8 085 689
Средства на расчетных и текущих счетах	3 038 318	4 539 487
Прочие привлеченные средства	5 679 741	5 861 241
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 569 719	18 486 417

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 5 676 012 тыс. рублей и 5 859 414 тыс. рублей соответственно (пояснение 8).

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

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	6 181 883	8 384 573
Недвижимость	664 231	312 867
Торговля	608 656	279 966
Производство прочих неметаллических продуктов	392 993	389 996
Транспорт и связь	246 029	191 345
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	132 654	65 280
Строительство	105 905	41 350
Деятельность гостиниц и ресторанов	104 455	54 789
Научные исследования и разработки	102 785	2 039 703
Добывающая промышленность и металлургия	19 591	5 452
Сельское хозяйство	14 229	3 979
Пищевая промышленность	5 414	2 718
Энергетика	4	56
Прочее	115 648	348 874
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	6 875 242	6 365 470
в том числе		
подлежащие страхованию	6 874 919	6 283 986
не подлежащие страхованию	323	81 484
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 569 719	18 486 417

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

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	128 234	53 563
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	53 563

6.14. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2017 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные облигации	21 584	9,25-10,00	1 274 039	12,50-13,00
Выпущенные векселя, в т.ч.:	39 278		43 819	
- дисконтные			-	-
- процентные	39 278	0,40-11,00	39 819	1,00-10,9
- беспроцентные	-		4 000	-
Итого выпущенные долговые обязательства	60 862		1 317 858	

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

на 1 января 2018 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	20 957	5 000	627	34 278	60 862

на 1 января 2017 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	1 252 122	-	52 459	13 277	1 317 858

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

6.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль на 1 января 2018 года отсутствуют. На 1 января 2017 года обязательство по текущему налогу на прибыль составляет 12 354 тыс. рублей.

6.16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	31 182	21 200

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.:	2 672	75 079
- доллары США	89	222
- евро	53	123
- рубли	2 530	74 734
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	4 741	8 481
- доллары США	27	4 036
- евро	38	1 165
- швейцарские франки	-	12
- рубли	4 676	3 268
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	1	8 438
- доллары США	-	1 988
- евро	-	299
- рубли	1	6 151
Прочая кредиторская задолженность	1 003	934
Всего прочих финансовых обязательств	39 599	114 134
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 045	20 211
Расчеты по налогам и сборам	11 866	7 141
Доходы будущих периодов	1 903	3 051
Всего прочих нефинансовых обязательств	33 814	30 403
Итого прочие обязательства	73 413	144 537

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

на 1 января 2018 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	57 124	14 802	484	1 003	73 413

на 1 января 2017 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	125 447	14 731	1 977	2 382	144 537

Прочие обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательства на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года отсутствует.

Кредиторская задолженность по сделкам с иностранной валютой на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года отсутствует.

6.17. 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 января 2017 года и 1 января 2016 года отсутствуют.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлены в таблице:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	46 128	49 297
Выданные гарантии и поручительства	18 133	9 090
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 595	4 450
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	65 856	62 837

6.18. Средства акционеров

По состоянию на 1 января 2018 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 года состоит из 3 035 000 акций и составляет 3 035 000 тыс. рублей. Способ размещения – конвертация.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

6.19. Резервный фонд

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

6.20. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив)

Представлена следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	61 243	37 860
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(73 109)	(65 873)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	2 373	5 602
Итого переоценка ценных бумаг	(9 493)	(22 411)

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

Представлена следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Прирост стоимости основных средств при переоценке (пояснение 6.8)	16 656	17 728
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (пояснение п.6.7)	(3 331)	(3 546)
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	13 325	14 182

6.22. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Безотзывные обязательства		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	109 025	231 896
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	2 163 318	1 719 998
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	19 013	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 886 471	2 099 703
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	9 761 490	2 335 393
Итого безотзывные обязательства	15 939 317	6 386 990

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	2017 год, тыс. рублей	%	2016 год, тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 519 747	68,1	2 474 364	73,8
От вложений в ценные бумаги	676 447	30,3	814 976	24,3
От размещения средств в кредитных организациях	34 664	1,6	64 175	1,9
Итого процентные доходы	2 230 858	100	3 353 515	100

7.2. Процентные расходы

	2017 год, тыс. рублей	%	2016 год, тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 034 307	65,0	1 224 809	55,3
По привлеченным средствам кредитных организаций	512 525	32,2	722 319	32,6
По выпущенным долговым обязательствам	45 112	2,8	268 502	12,1
Итого процентные расходы	1 591 944	100	2 215 630	100

7.3. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

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

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

тыс. рублей	2018 год	Создание/ (восстановление) резерва	Списание активов за счет сформированного резерва	2017 год	Создание/ (восстановление) резерва	Списание активов за счет сформированно го резерва	2016 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в т.ч.	1 327 232	401 250	(15 628)	1 744 110	926 618	(5 306)	822 798
по требованиям к юридическим лицам	1 181 431	(373 409)	(15 069)	1 569 909	864 197	-	705 712
по требованиям к физическим лицам	120 507	(26 249)	-	146 756	66 032	(4 384)	85 108
по корреспондентским счетам	60	46	-	14	(2)	-	16
по требованиям к кредитным организациям	-	(455)	-	455	345	-	110
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	25 234	(1 183)	(559)	26 976	16 230	(922)	11 668
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	(20 184)	-	20 184
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 724	(110 000)	-	171 724	77 723	-	94 001
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.	525 086	16 628	(1 058)	509 516	474 058	(18 217)	53 675
по прочим активам	425 833	12 096	(1 058)	414 795	409 255	(17 904)	23 444
по внеоборотным активам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи	33 397	1 513	-	31 884	21 384	-	10 500
по резервам некредитного характера	-	-	-	-	313	(313)	-
по условным обязательствам кредитного характера	65 856	3 019	-	62 837	43 106	-	19 731
Итого сформированный резерв	1 914 042	(494 622)	(16 686)	2 425 350	1 478 399	(23 523)	970 474

7.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(145 745)	(940 389)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	177 633	781 581
Итого чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	31 888	(158 808)

7.5. Чистые доходы (расходы)

Представлены следующим образом:

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 040 164	211 267
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 843	79 572
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(386)	(184)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	148 183	323 810
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(145 745)	(940 389)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	177 633	781 581
Комиссионные доходы	253 497	259 782
Комиссионные расходы	(91 542)	(82 005)
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (пояснение 7.3)	110 000	(77 723)
Создание резерва по прочим потерям (пояснение 7.3)	(16 629)	(474 058)
Прочие операционные доходы	23 891	43 113
Итого чистые доходы	1 635 909	124 766

7.6. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	479 402	453 855
Расходы от реализации прав требования	463 138	488 789
Организационные и управленческие расходы	231 644	214 026
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	192 409	167 564
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	39 836	21 339
Амортизация	34 646	35 235
Прочие операционные расходы	14 750	10 758
Другие расходы, относимые к прочим	1 380	851
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	10	54
Расходы от операций с предоставленными кредитами	-	6 770
Итого операционные расходы	1 457 215	1 399 241

7.7. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2017 и 2016 годы, представлен ниже:

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	384 258	355 985
Налоги и отчисления по заработной плате	92 490	96 153
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1 125	1 698
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 529	19
Итого	479 402	453 855

7.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	18 739	51 883
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	11 435	2 183
Налог на прибыль по ставке 20%	6 411	49 700
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	893	-
Изменение отложенного налога на прибыль	11 470	(196 142)
Прочие налоги, всего:	60 320	55 080
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	53 019	45 317
Налог на землю	2 756	1 929
Налог на имущество	2 424	5 111
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	912	822
Уплаченная госпошлина	869	1 526
Транспортный налог	340	338
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	-	37
Итого	90 529	(89 179)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы составляет 20%.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, Банком не осуществлялись.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Основная цель управления капиталом состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее соответственно изменениям в экономической среде и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств Банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и ее поддержание на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Согласно стратегии Банка вся зарабатываемая прибыль остается в его распоряжении и направляется на увеличение капитала, величина достаточности капитала (норматив Н1.0.) поддерживается на уровне не менее 11% от взвешенных с учетом рисков активов. В 2017 году с учетом значительного запаса по показателям достаточности капитала (на 1 января 2018 года нормативы Н1.1. и Н1.2. составили 12,4%, норматив Н1.0. составил 28,3%) дополнительные внешние привлечения средств в капитал Банка не предполагаются.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Основной капитал	4 105 139	4 060 782
Базовый капитал	4 105 139	4 060 782
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 222 419	5 689 414
Всего капитал	9 327 558	9 750 196
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	28,3	27,7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	12,4	11,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	12,4	11,5

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

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

Ниже представлена информация об акциях Банка:

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.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет базового капитала осуществлен в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П 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, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включена в расчет показателя в размере 80% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Финансовый результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, и убыток отчетного года для включения в расчет базового капитала представлены ниже:

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 160 175	2 345 471
Убыток отчетного года	-	1 191 499
Итого нераспределенная прибыль	1 160 175	1 153 972

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 5 232 012 тыс. рублей на 1 января 2018 года и 5 859 414 тыс. рублей на 1 января 2017 года, условия которых соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2018 года субординированные займы частично включены по остаточной стоимости в соответствии с п.п. 3.1.8.5, 3.1.8.6 Положения ЦБ РФ № 395-П. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный заем полученный:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	1 776 000*	2 220 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	2 880 010	3 032 845
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	576 002	606 569
Итого субординированные займы				5 232 012	5 859 414

*по остаточной стоимости

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

Информация об убытках и суммах и восстановления резервов на возможные потери, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в таблице:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	Создание/ (восстановление) за отчетный период, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Сформированные резервы на возможные потери, всего	1 914 042	(511 308)	2 425 350
в том числе:			
по ссудной задолженности	1 327 173	(416 923)	1 744 096
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	521 013	(97 404)	618 417
по условным обязательствам кредитного характера	65 856	3 019	62 837

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета собственных средств (капитала):

на 1 января 2018 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 035 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 035 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 332 419
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18 986 761	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	5 332 419
2.2.1			5 232 012	из них: субординированные кредиты	X	5 232 012
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	103 223	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 729	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 729	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 729
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	932	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	932
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	124 826	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	53 026	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	42 421
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	71 800	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 778 505	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	826 547	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	292 895
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	50 000	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	40 000
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	100 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	80 000

на 1 января 2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 035 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 035 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 859 414
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 120 647	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	5 859 414
2.2.1			5 859 414	из них: субординированные кредиты	X	5 859 414
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	122 134	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 212	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 212	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 212
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 141	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 141
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	139 311	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	139 311	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	-	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	-	X	X	-
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 179 055	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	826 547	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	217 468
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	50 000	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	30 000
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	150 000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	90 000

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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)» (далее – «форма 0409813»).

В 2017 году стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2018 года составило 39,8%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 125,4%, что выше границ, установленных ЦБ РФ. Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2018 года составило 53,2%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках границ, установленных ЦБ РФ. 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 Банка.

Динамика изменения показателя финансового рычага в течение 2017 года представлена в таблице:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 апреля 2017 года</u>
Основной капитал, тыс. рублей	4 105 139	4 000 642	4 150 696	4 150 511
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	24 654 421	23 895 735	33 351 573	29 365 060
Показатель финансового рычага по Базелю III	16,7%	16,7%	12,4%	14,1%

Прирост данного показателя, представляющего собой соотношение основного капитала и активов под риском, обусловлен снижением, как значения основного капитала Банка, так и величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска. Основной капитал в отчетном периоде снизился за счет включения в его состав отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли. Снижение балансовой стоимости активов обусловлено снижением величины портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам, и сокращением вложений в ценные бумаги.

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода возросло с 14,1% по состоянию на 1 апреля 2017 года до 16,7% на 1 января 2018 года. Указанные изменения связаны со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных с учетом риска (минус 4 710 639 тыс. рублей, в т. ч. уменьшением величины балансовых активов под риском с учетом поправки на 1 310 662 тыс. рублей, уменьшением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок на 21 757 тыс. рублей, уменьшением требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок на 3 527 999 тыс. рублей, увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 149 779 тыс. рублей).

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований представлен ниже:

	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего.	24 057 548
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-93 168
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	409 947

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	930 814
Прочие поправки	650 720
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	24 654 421

Расчет показателя финансового рычага представлен ниже:

	1 января 2018 года, тыс. рублей
Величина балансовых активов, всего:	19 999 764
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного	545 286
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	19 454 478
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	251 404
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок итого:	4 017 725
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера итого:	930 814
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	24 654 421
Основной капитал	4 105 139
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16,7%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, совпадает с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В связи с тем, что АО Банк «Национальный стандарт» является головной кредитной организацией банковской группы, информация о показателе краткосрочной ликвидности будет раскрыта Банком на консолидированной основе в установленные Банком России сроки.

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.

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	578 410	533 817
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	360 664	425 652
Средства на корреспондентских счетах в банках,	316 658	420 183
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 255 732	1 379 652

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2018 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 123 920 тыс. рублей, из них отток денежных средств от операционной деятельности за 2016 год, составил 420 242 тыс. рублей, приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 166 655 тыс. рублей.

В 2017 и 2016 году 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. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт». 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 несет ответственность за общее управление 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 января 2018 года состав Совета директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров
- Захарова Татьяна Валентиновна – Член Совета директоров, Председатель Правления
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 2017 года изменений в составе Совета директоров Банка не происходило.

По состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка – и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

- Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления
- Швецова Дамира Рафаиловна – 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, член Правления

В течение 2017 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за 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 Банка);

- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
 - Ответственного сотрудника Отдела противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- Подразделение по управлению рисками;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;

- Иные структурные подразделения ответственные сотрудники Банка, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

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;
- 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 внутренними документами Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка в области организации внутреннего контроля в Банке относятся:

- создание и функционирование эффективного 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;
- 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 внутреннего контроля характеру,

- масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита;
- по представлению Председателя Правления Банка утверждение на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка и согласование его освобождения от должности;
- оценка эффективности выполнения Руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами;
- 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 периодических оценок эффективности внутреннего контроля.
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов.

Правление Банка осуществляет:

- предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

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

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при в отношении организации и осуществления 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 материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 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 в ней пользователям;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

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.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 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;

По состоянию на 31 декабря 2017 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;

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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 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 руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего аудита 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.

Организация внутреннего контроля в Банке построена в соответствии Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которое 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 Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (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, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций
- 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 Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля кредитной организации и подразделения по управлению рисками Банка.

Служба внутреннего контроля оказывает содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного управления регуляторным риском. Служба внутреннего контроля осуществляет своевременное выявление 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.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка,

стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 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;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка 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, система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

12.1 *Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска Банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно большего числа значимых рисков, которым он может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

Внутренняя классификация рисков, как правило, использует классификационные признаки, указанные в нормативных и рекомендательных документах Банка России, в том числе направленных для ознакомления с лучшей международной практикой. Вместе с тем, Банк оставляет за собой право использовать те классификационные признаки, которые сочтёт наиболее эффективными в собственной деятельности.

Для отнесения рисков к числу значимых Банк использует безусловные и условные критерии. В качестве безусловного принимается единственный критерий - требование Банка России о включении оценки данного риска в расчёт нормативного капитала. Необходимость использования условных критериев определяется Банком. К их числу Банк относит:

- уровень рисков, заключённый в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объёмы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

Отнесение рисков к числу принимаемых во внимание осуществляется Банком в случаях, когда их уровень, по мнению Банка, недостаточен для включения в перечень значимых, но требует регулярного мониторинга.

Для удобства управления рисками Банк считает возможным относить к рискам, принимаемым во внимание, отдельные формы проявления значимых рисков, а также риски, имеющие те же источники возникновения, что и значимые.

К числу значимых рисков Банк относит следующие виды риска:

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

Конкретные виды рисков Банк определяет следующим образом:

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

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

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

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым участниками Группы позициям в иностранных валютах и золоте.

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

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

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

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

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

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

В рамках процедур управления значимыми рисками Банком учитывается проявление риска концентрации.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Установленные в Банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Организационная структура системы управления рисками Банка содержит следующие элементы:

Совет директоров Банка - исполняет ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления и контроля за рисками. Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, политику управления банковскими рисками, внутренние процедуры управления рисками и контролирует их реализацию. Совет директоров Банка утверждает предельно допустимый уровень совокупного риска и иные лимиты видов рисков.

Правление Банка – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процедур управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и иными лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надёжную структуру управления рисками с точно определёнными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции, а также обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

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

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

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

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы – независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Банка.

Основной целью Управления рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы (далее - Управление) является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Группы и Банка всем значимым, принимаемым во внимание и потенциальным рискам с учётом вероятных перспектив развития ситуации (в том числе стрессовых), обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) для достижения устойчивого функционирования Группы и Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Дополнительной целью Управления является координация деятельности Группы и Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, ориентируясь на лучшие международные практики (использование Var – оценок, стандартизированного метода расчета операционного риска и т.д.) применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Группы и Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку полноты применения и оценку адекватности и актуальности политик и процедур управления банковскими рисками, а также контролирует устранение выявленных нарушений.

Служба внутреннего контроля – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

Структурные подразделения Банка - осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.

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

Процесс управления рисками рассматривается Банком как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка.

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

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции Банка.

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

Основным источником ожидаемых потерь банк считает события риска, которым свойственно одновременное исполнение двух условий:

- относительно высокая вероятность реализации;
- относительно незначительная величина потерь, понесённых вследствие реализации одного события риска.

Основным источником неожиданных потерь Банк считает события риска, которым свойственно одновременное исполнение двух условий:

- относительно низкая вероятность реализации;
- относительно высокая величина потерь, понесённых вследствие реализации одного события риска.

Виды рисков, которые не определены Банком в качестве источника ожидаемых или не ожидаемых потерь, не признаются объектами системы управления рисками.

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Порядок определения внутреннего капитала в настоящее время Банком не установлен.

В соответствии с действующей Политикой управления рисками системой управления рисками в качестве внутреннего капитала применяется регулятивный капитал, размер и структура которого позволяют использовать его на покрытие рисков в полном объеме.

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

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

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

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

необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение правонарушений.

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

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

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

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

К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:

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

В случае использования внутренних методов, основанных на применении математических моделей, методология построения моделей соответствует минимальным требованиям, предъявляемым базельскими соглашениями. Банк стремится к использованию VaR- оценок риска. Применение методов количественного оценивания, основанных на профессиональном суждении, имеет целью определение суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков. Банк стремится к максимальной объективизации выводов профессионального суждения.

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

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

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

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

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

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

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

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

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

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

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

Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 2 637 679 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 325 304 тыс. рублей
- рыночного риска - 887 678 тыс. рублей
- операционного риска – 424 697 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2017 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 2 812 894 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 599 228 тыс. рублей
- рыночного риска - 795 855 тыс. рублей
- операционного риска - 417 811 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2018 года составляет 2 225 071 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 1 428 606 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 52 133 тыс. рублей;
- валютного риска – 11 698 тыс. рублей
- рыночного риска - 245 427 тыс. рублей
- операционного риска – 359 411 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 127 296 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 500 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2017 года составляет 2 533 390 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 599 228 тыс. рублей
- риска ликвидности - 42 977 тыс. рублей
- валютного риска - 6 974 тыс. рублей
- рыночного риска - 167 176 тыс. рублей
- операционного риска - 467 563 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля - 248 971 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 500 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2018 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 1 251 602 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 668 803 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 556 268 тыс. рублей

Имеющийся на 1 января 2018 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 4 170 300 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 3 127 725 тыс. рублей
- основного капитал - 3 127 725 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 042 575 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 53%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2018 года 90%.

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

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2017 года выглядела следующим образом:

- базового капитала не менее 1 425 032 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 900 043 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 633 347 тыс. рублей

Имевшийся на 1 января 2017 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 4 480 862 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 3 360 647 тыс. рублей
- основного капитал - 3 360 647 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 120 215 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 57%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2017 года 90%.

12.1.1. Кредитный риск

Уровень стратегического управления кредитным риском включает:

- Совет директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет Банка;
- Кредитный комитет кредитующего подразделения;
- Службу внутреннего аудита.

Уровень тактического управления включает:

- Куратора риск-подразделения;
- Куратора подразделения, ответственного за управление кредитным риском;
- Риск-подразделение;
- Подразделения/должностные лица, ответственные за управление кредитным риском, в т.ч. Кредитное Управление

Совет директоров решает следующие задачи:

- Утверждение стратегических показателей по кредитному риску;
- утверждение Кредитной политики;
- утверждение отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;

Правление банка решает следующие задачи:

- согласование Кредитной политики;
- утверждение внутренних нормативных документов по оценке кредитного риска;
- согласование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;

Кредитный комитет решает следующие задачи:

- утверждение мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска и минимизацию последствий реализации событий кредитного риска;

- утверждение лимитов.

Куратор риск-подразделения – Председатель Правления Банка решает следующие задачи:

- участвует в процедурах взаимодействия риск-подразделения с подразделениями, ответственными за управление кредитным риском по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на уровень кредитного риска, и принимает решение в случае возникновения конфликта интересов;

Куратор подразделений, ответственных за управление кредитным риском – заместитель Председателя Правления решает следующие задачи:

- участвуют в процедурах взаимодействия подразделений, ответственных за управление кредитным риском и риск-подразделения по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на уровень кредитного риска.

Риск-подразделение – Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и Банковской группы в рамках процесса управления кредитным риском решает следующие задачи:

- согласование документов, определяющих стратегию и тактику управления кредитным риском;
- проведение стресс-тестирования;
- анализ представленных данных по оценке и прогнозу кредитного риска;
- оценка текущего состояния Банка на основании оценки кредитного риска и результатов стресс-тестирования, при необходимости изменение оценки и прогноза кредитного риска, формирование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков, доведение информации членов Совета директоров, членов Правления, Куратора риск-подразделения и подразделений ответственных за управление кредитным риском;
- участие в разработке планов мероприятий по минимизации кредитного риска и минимизации последствий массовой реализации событий кредитного риска;
- контроль адекватности методологии и процедур, разработанных подразделениями банка в рамках решения ими задач по управлению кредитным риском.

Подразделения/должностное лицо, ответственное за управление кредитным риском решают следующие задачи:

- подготовка экспертного заключения о необходимости включения нового продукта/услуги в элементы расчетной базы для оценки кредитного риска;
- подготовка изменений в действующие документы, определяющие стратегию и тактику управления кредитным риском, для последующего утверждения соответствующим Уполномоченным органом;
- согласование внутренних нормативных документов, регулирующих процессы и процедуры, оказывающие влияние на оценку кредитного риска (по всем объектам кредитного риска);
- общий контроль соблюдения установленных лимитов;
- организация или проведение процедур идентификации, мониторинга и минимизации кредитных рисков;
- качественная и количественная оценка кредитного риска, проведение аналитических исследований и формирование прогноза уровня кредитного риска, учитывая причины, темпы и динамику его изменения;
- подготовка планов мероприятий по снижению кредитного риска.

Служба внутреннего аудита решает следующие задачи:

- проведение периодических проверок соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском, включая оценку адекватности системы управления кредитным риском экономическому положению Банка и состоянию внешней экономической среды;
- информирование органов управления о результатах проведения проверок;
- контроль устранения выявленных нарушений.

В качестве стратегической цели управления кредитным риском Банк определяет формирование системы экономических и организационных ограничений, позволяющей в случае реализации событий кредитного риска ограничить потери Банка, заранее установленной величиной и, отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений, с целью эффективного исполнения Банком бизнес-задач и повышения его общей инвестиционной привлекательности.

Актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Кредитным Управлением Банка совместно с подразделением, отвечающим за бизнес-планирование.

Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в Бизнес-плане, ежегодно утверждаемым Советом директоров Банка. Банк устанавливают целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля.

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в среднехронологическом и абсолютном выражении;
- удельный вес ссудной задолженности корпоративных клиентов и кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле;
- удельный вес просроченной ссудной задолженности корпоративных клиентов и кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле;
- средняя ставка размещения, % годовых;
- иные показатели (в том числе различные лимиты, нормативы), определяемые органами управления Банка.

В целях управления кредитным риском Банк решает следующие задачи:

- определение организационной структуры и распределение функций, полномочий и ответственности подразделений, участвующих в реализации системы управления кредитным риском;
- идентификация кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- минимизация кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- стресс-тестирование системы управления кредитным риском.

Реализация системы минимизации кредитного риска проводится Банком на постоянной основе при утверждении, внедрении и реализации внутренних нормативных документов, бизнес-процессов и процедур. При этом правила, процедуры и ограничения, установленные в целях реализации данной системы должны быть оперативно пересмотрены (в т.ч. частично) в случае возникновения кризисных или непредвиденных ситуаций в экономической среде.

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

- Кредитная политика. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов. В частности, в текущем году в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.
- Лимитирование. Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров и Кредитный комитет Участника Группы. Кредитное управление Участника Группы ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения. Контроль за соблюдением лимитов производится до момента проведения операции кредитования сотрудником Кредитного управления. Последующий контроль в рамках плановых проверок осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Кредитный комитет утверждает следующие виды лимитов:

- ✓ лимит на максимальную сумму выданных кредитов одному заемщику или группу взаимосвязанных заемщиков;
- ✓ лимиты максимального размера риска по отраслям (при этом отнесение заемщика к той или иной отрасли осуществляется в зависимости от преобладания в общем объеме

- выручки наибольшего удельного веса доходов от конкретно осуществляемой деятельности, производства, строительства, оказания услуг и т.д.);
- ✓ лимиты на отдельные кредитные продукты;
- ✓ лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.

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

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

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

При выявлении негативной информации, полученной в результате проводимых процедур мониторинга, подразделениями, участвующими в управлении кредитным риском иницируются мероприятия по снижению кредитного риска и, в случае необходимости, формируется резерв на возможные потери по ссуде.

- Резервирование под ожидаемые потери. Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка:
 - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
 - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Банк отдает предпочтение кредитам, полностью обеспеченных залогом (наиболее приоритетным видом залога является недвижимость, автотранспорт. Залоговая стоимость предполагаемого предмета залога должна полностью обеспечивать сумму кредита, проценты, уплачиваемые за пользование кредитом за весь период кредитования (срока действия очередного транша), но не более шести месяцев, возможные убытки и расходы Залогодержателя, связанные с хранением и реализацией предмета залога при возникновении основания для обращения взыскания на заложенное имущество.

Оценка рыночной стоимости производится на постоянной основе, включает в себя как первоначальную оценку, так и мониторинг ценовых изменений на определенном сегменте рынка на протяжении всего срока действия договора залога, с целью своевременного выявления снижения стоимости предмета залога. В случае если при мониторинге рыночная стоимость окажется меньше установленной залоговой стоимости, Служба по работе с залогом инициирует вынесение вопроса об изменении залоговой стоимости и достаточности обеспечения на Кредитный комитет.

Залоговая стоимость предмета залога определяется на базе его рыночной стоимости (цены) с применением к ней дисконтирующего коэффициента. Применяемый размер дисконта в основном составляет 30-60 % от рыночной стоимости, в зависимости от вида обеспечения.

Справедливая стоимость залога определяется как цена предмета залога, по которой Залогодатель и покупатель, имеющий полную информацию о стоимости данного имущества, могли осуществить между собой в разумно-короткий срок, не превышающий 180 календарных дней, сделку купли-продажи имущества. Справедливая стоимость залога, необходимая для формирования резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения, определяется ежеквартально сотрудником залоговой службы Банка на основе рыночной стоимости. В ряде случаев Банк принимает за основу стоимость, указанную в отчетах независимого оценщика.

Для определения стоимости недвижимости проводится анализ данного сегмента рынка, выявляются сопоставимые по условиям объекта с предложенной к продаже ценой, определяется среднерыночная стоимость объектов с учетом весовых коэффициентов (ликвидность объекта, его местонахождение, качество и т.п.).

В целях сокращения срока экспозиции, т.е. приведения рыночной стоимости к справедливой, для быстрой продажи, полученная стоимость уменьшается на 10-20%, в зависимости от ликвидности предмета залога. Полученная справедливая стоимость обеспечения уменьшается на предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога, устанавливаются в размере 3% от кредитных обязательств Заемщика (сумма кредита и проценты за 6 месяцев).

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

Тип	Вид	Срок кредита	Периодичность мониторинга
Недвижимость	Жилая и нежилая	Один год и менее	Не реже одного раза в полгода
		Более 1 года	Не реже одного раза в год
	Земельные участки		Не реже одного раза в год
Транспорт	Железнодорожный		Не реже одного раза в полгода
	Воздушный		Не реже одного раза в полгода
	Морской (речной)		Не реже одного раза в полгода
	Автомобильный	Один год и менее	Не реже одного раза в три месяца
		Более 1 года	Не реже одного раза в полгода
Оборудование, прочее имущество			Не реже одного раза в полгода
Товары в обороте			Не реже одного раза в три месяца

Основанием для обязательного осуществления внепланового мониторинга является несвоевременное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитному договору или иная негативная информация, которая влечет за собой увеличение кредитных рисков по клиенту.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении I и II категорий качества, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери, представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», в подразделе «Чистая ссудная задолженность».

Совокупный объем кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года и среднем значении за отчетный период рассчитанный, путем применения средней арифметической величины к стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню рисков за отчетный период, представлен следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года		тыс. рублей
	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Среднее значение стоимости активов (инструментов) взвешенных по уровню риска за период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10 864 944	6 012 844	13 096 188	10 262 509	8 137 677
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего:	3 306 726	-	1 071 368	-	-
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 003 281	-	1 065 942	-	-
кредитные требования, обеспеченные депозитом, залогом собственных бумаг	4 000	-	5 426	-	-
денежные средства полученные по сделкам прямого репо	2 299 445	-	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего:	604 046	120 809	338 407	67 681	94 245
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	35 197	7 039	183 295	36 659	21 849
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам РФ и участникам клиринга	568 849	113 770	155 112	31 022	72 396
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего:	6 954 172	5 892 035	11 364 393	9 711 798	7 801 917
Средства в кредитных организациях	39 199	39 139	48 881	48 867	44 003
Ссудная задолженность	5 971 531	5 320 721	10 313 721	9 088 824	7 204 773
Основные средства и материальные запасы	99 792	99 792	116 904	116 904	108 348
Требования по текущему налогу на прибыль	2 239	2 239	2 597	2 597	2 418
Отложенный налоговый актив	24 965	24 965	55 724	55 724	40 345
Прочие активы	816 446	405 179	826 566	398 882	402 031
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	322 020	483 030	241 515
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего:	1 945 884	102 068	3 236 775	173 819	137 944
Требования участников клиринга с пониженным коэффициентом	1 936 771	96 839	3 218 566	160 928	128 884
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	3 234	1 130	1 210	422	776
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5 879	4 099	2 157	1 503	2 801
Ссуды, предоставленные субъектам малого бизнеса с коэффициентом риска 75 процентов	-	-	14 842	10 966	5 483
Кредитные требования с	6 295 845	8 880 039	6 063 522	8 016 075	8 448 057

			1 января 2018 года	1 января 2017 года			Среднее значение стоимости активов (инструментов) взвешенных по уровню риска за период
			Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
повышенным риском, всего:	коэффициентом риска						
с коэффициентом процентов	риска	110	8 658	5 866	-	-	2 933
с коэффициентом процентов	риска	130	739 730	952 726	741 590	558 417	755 572
с коэффициентом процентов	риска	150	5 101 674	6 606 989	4 946 884	6 390 038	6 498 514
с коэффициентом процентов	риска	250	425 783	1 064 458	362 048	905 120	984 789
с коэффициентом процентов, всего, в том числе:	риска	1250	20 000	250 000	13 000	162 500	206 250
Кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, всего:			4 026	11 701	1 341	3 535	7 618
с коэффициентом процентов	риска	300	4 020	11 694	1 341	3 535	7 615
с коэффициентом процентов	риска	600	-	-	-	-	-
Кредитный риск по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах, всего:			6 680 964	1 283 817	4 960 748	1 337 241	1 310 529
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:			2 561 531	906 711	2 587 433	1 107 187	1 006 949
по выданным гарантиям с высоким риском			289 188	271 054	635 538	624 076	447 565
по кредитным линиям со средним риском			707 061	327 094	339 600	167 222	247 158
по кредитным линиям с низким риском			1 565 282	308 563	1 612 295	315 889	312 226
Кредитный риск по производным финансовым инструментам			4 119 433	377 106	2 373 315	230 054	303 580

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», в подразделе «Чистая ссудная задолженность». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена в Разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах», в подразделе «Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов»

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (сегментам), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует незначительные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Если указанные изменения договора по ссуде осуществлены в соответствии с предусмотренными первоначальным договором условиями, ссуда не относится к реструктурированным.

Информация об общей величине реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам (до вычета резервов на возможные потери), представлена в таблице:

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 595 041	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма	6 144 607	X
	доля в общей сумме ссуд, %	48,79%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	4 500 159	73,24
1.1.2	Снижение процентной ставки	1 608 892	26,18
1.1.3	Увеличение суммы основного долга	1 456	0,02
1.1.4	Другое	34 100	0,55

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2017 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 322 024	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма	7 896 035	X
	доля в общей сумме ссуд, %	48,38%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	5 390 405	68,27
1.1.2	Снижение процентной ставки	2 494 190	31,59
1.1.4	Другое	11 400	0,14

Информация об объемах реструктурированных ссуд, по которым Правлением банка принято решение о признании обслуживания долга хорошим, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, приведена в Пояснении 6.3 - сведения о качестве активов Банка на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	1 099 791	11 125 206	163 316	12 388 313
Просроченная задолженность				
- до 30 дней		-	23	23
- на срок от 31 до 90 дней	-	22 700	40 037	62 737
- на срок от 91 до 180 дней	-	118 210	25 758	143 968
- на срок более 360 дней	-			
Итого просроченной задолженности	-	140 910	65 818	206 728
	1 099 791	11 266 116	229 134	12 595 041

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,6% от общей величины ссудной задолженности и 0,9 % от общей величины активов Банка.

В течение 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам предоставленным юридическим лицам было списано 15 069 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. рублей				
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	824 365	15 083 621	233 130	16 141 116
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	80	80
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	128	128
- на срок от 91 до 180 дней	-	11 440	14 640	26 080
- на срок более 360 дней	-	127 839	26 781	154 620
Итого просроченной задолженности	-	139 279	41 629	180 980
	824 365	15 222 900	274 759	16 322 024

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,1% от общей величины ссудной задолженности и 0,7% от общей величины активов Банка.

В течение 2016 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам предоставленным физическим лицам было списано 4 384 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей			
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Итого
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	4	580	584
- на срок от 91 до 180 дней	5 440	1 344	6 784
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 531	1 531
- на срок более 360 дней	3 087	306 176	309 263
Итого просроченной задолженности	8 531	309 631	318 162

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 69,9 % от общей величины прочих активов и 1,3 % от общей величины активов Банка.

В течение 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 1 618 тыс. рублей, из них, по процентам - 559 тыс. рублей, по прочим активам – 1 058 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. рублей			
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	64	5	69
- на срок от 31 до 90 дней	1	135	136
- на срок от 91 до 180 дней	110	7 990	8100
- на срок от 181 до 360 дней	664	318	982
- на срок более 360 дней	2 151	300 319	302 470
Итого просроченной задолженности	2 990	308 767	311 757

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 39,8% от общей величины прочих активов и 1,1% от общей величины активов Банка.

За 2016 год за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 19 140 тыс. рублей, из них, по процентам - 922 тыс. рублей, по прочим активам – 18 217 тыс. рублей.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в Разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу», подразделе «Чистая ссудная задолженность».

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 оценивают 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 на ежедневной основе.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных экономических нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, составило:

	Нормативное значение, %	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25	23,2	21,1
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	≤800	115,3	158,8
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3	0,5	0,3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20	16,8	12,6

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 749	162 711	196 204	360 664
Средства кредитных организаций	-	-	322 641	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	344 572	344 572

Чистая ссудная задолженность	108 627	10 084 685	1 099 791	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	10 162 761	10 162 761
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	11	22 938	20 754	43 703
	110 387	10 270 334	12 146 723	22 527 444

тыс. рублей

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион -ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 131	227 235	196 286	425 652
Средства в кредитных организациях	-	-	421 528	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	123 980	123 980
Чистая ссудная задолженность	128 003	13 652 990	823 911	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	10 152 623	10 152 623
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	294	29 983	26 863	57 140
	130 428	13 910 208	11 745 191	25 785 827

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа	Активы, подпадаю щие под коды 8846, 8956, ПК, ПКР	Итого
Денежные средства	578 410	-	-	-	-	578 410
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	424 871	-	18 033	-	-	442 904
Средства в кредитных организациях	-	247 967	21 106	-	55 568	322 641
Чистая ссудная задолженность	4 000	337 421	5 320 721	319 056	5 488 842	11 150 984
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 299 445	-	-	-	7 036 769	9 336 214
Отложенный налоговый актив	-	-	27 204	-	-	27 204
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	99 792	-	-	99 792
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	227 974	227 974
Прочие активы	-	18 658	405 179	2 964	24 810	448 647
	3 306 726	604 046	5 892 035	322 020	8 234 032	22 634 770

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

						тыс. рублей
					Активы, подпадаю щие под коды 8846, 8956, ПК, ПКР	
	1 группа	2 группа	4 группа	5 группа		Итого
Денежные средства	533 817	-	-	-	-	533 817
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	532 125	-	21 283	-	-	553 408
Средства в кредитных организациях	-	338 408	27 584	-	55 536	421 528
Чистая ссудная задолженность	5 426	-	9 088 824	319 056	5 009 528	14 422 834
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 874 312	2 874 312
Отложенный налоговый актив	-	-	55 724	-	-	55 724
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	116 904	-	-	116 904
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	267 845	267 845
Прочие активы	-	-	401 480	2 964	26 811	431 255
	1 071 368	338 408	9 711 798	322 020	8 234 032	19 677 626

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

Кредитный риск контрагента

Политика управления Кредитным риском контрагента/эмитента (далее в разделе «Риск») в Банке сводится к созданию системы управления Риском. Политика позволяет минимизировать риск в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком на рынке ценных бумаг, валютном и/или денежном рынках, в том числе по причине наступления рыночных рисков.

К базовым (основным) процедурам управления кредитным риском контрагента/эмитента, снижения его уровня, при наступлении неблагоприятных событий, и его контроля, при реализации которых задействованы все заинтересованные и ответственные подразделения и органы управления Банка, относятся:

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление кредитным риском контрагента/эмитента путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;
- поддержание актуальности, в том числе через верификацию, специализированных методик оценки финансового положения контрагентов/эмитентов учитывающих профиль их деятельности, количественные и качественные оценки;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- диверсификация риска;
- структурирование проводимых операций, включая необходимость подписания с контрагентами генеральных соглашений содержащих условия неттинга;
- ограничение Риска, введение системы лимитов. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом.

Система лимитов:

- имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется уполномоченным коллегиальным органом управления Банка;
- в части прямого и косвенного управления кредитным риском контрагента/эмитента, включает:
 - лимиты индивидуальных позиций, вложений;
 - портфельные лимиты, в том числе отраслевые;
 - лимиты по времени;
 - лимиты возможных операций, в том числе конверсионных, РЕПО, включая перечень финансовых инструментов, которые возможно принимать в обеспечение;
 - лимиты на финансовый результат;

- лимиты на контрагента, включая расчетные/поставочные лимиты;
- лимиты концентрации, в том числе отраслевые;
- лимиты пределов Дисконтирования.

Ключевые методы кредитного риска контрагентов/эмитентов и его контроля реализуются в виде «оценка риска», «управление риском» и его «контроль», где:

- Оценка риска - проводится в порядке рассмотрения первичной заявки бизнес подразделения Банка и/или в составе мониторинга действующих в Банке лимитов, включая мониторинг финансового состояния сторонних банков, контрагентов, эмитентов. Оценка риска осуществляется посредством:
 - выявления, классификации, анализа Риска, включая количественный и качественные методики его рассмотрения и оценку Риска в процессе деятельности Банка;
 - идентификации источников возникновения Риска и определения роли каждого источника в общем профиле Риска Банк;
 - формулирование отношения к выявленному Риску;
 - мониторинг Риска;
 - определения возможных последствий проявления факторов риска;
- Управление риском опирается на результаты оценки риска и включает в себя разработку и реализацию экономически обоснованных рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение уровня Риска до приемлемого уровня, а именно:
 - создание, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня Риска;
 - коллегиальное согласование, структурирование лимитов по финансовым операциям Банка сопряженных с принятием кредитного риска и его концентраций;
 - установление перечня показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении кредитного риска контрагента/эмитента, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей;
 - резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;
 - определение информационной и технологической модели управления Риском;
 - регулярное и своевременное информирование органов управления Банка об уровне кредитных рисков, результатах стресс-тестирования, др.

Дополнительно, в рамках процедур управления кредитным риском контрагента/эмитента Банком учитывается (контролируется) проявление риска концентрации — риска, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;

- Контроль Риска осуществляется на нескольких уровнях:
 - предоперационный - на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок);
 - в процессе осуществления операций (сделок);
 - на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Приведенные методы являются базовыми и не ограничивают Банк по порядку и набору их использования, могут, как изменяться, так и дополняться, в зависимости от экономической сути и величины риска(ов) сопровождающих операции Банка, что позволяет обеспечивать актуальность действующих процедур и адекватный контроль за принимаемым риском(ами).

Банк избегает принятия кредитного риска по производным финансовым инструментам. Таким образом, реализуемая Банком стратегия и система оценки, управления кредитным риском контрагента/эмитента, его контроля обеспечивает надежность Банка и позволяет:

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

12.1.2. Рыночный риск

Банк активно использует возможности получения доходов от перепродажи финансовых инструментов. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк, в настоящее время, считает данный источник дохода одним из важнейших. Банк констатирует наличие стабильных положительных финансовых результатов от операций с финансовыми инструментами при достаточном уровне рентабельности.

В условиях длительного снижения деловой активности в экономике и соответствующего сокращения кредитования, торговый портфель становится для Банка одним из наиболее востребованных направлений фондирования в процессе управления ликвидностью

Рыночный риск – риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов вследствие изменения конъюнктуры рынка. Рыночному риску подвержены финансовые инструменты, относящиеся к торговому портфелю Банка, по которым Банк имеет открытую чистую позицию.

К источникам рыночного риска Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный - связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Рыночный риск проявляется в формах:

- процентного риска по долговым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- фондового риска по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- товарного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

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

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.

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

Банком установлен лимит допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель.

Правлением банка, по рекомендации Финансового комитета установлен перечень эмитентов, финансовые инструменты которых Банк может включать в торговый портфель.

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года составила:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	11 095 979	9 948 190
Процентный риск, в том числе:	887 678	795 855
- Специальный процентный риск	691 537	639 697
- Общий процентный риск	196 141	156 158
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	-	-
- Основной товарный риск	-	-
- Дополнительный товарный риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	11 095 979-	9 948 190-

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в расчет рыночного риска Банком не включалась, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процента.

По состоянию на 1 января 2018 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 887 678 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 499 319 тыс. рублей
- основного капитала не менее 665 759 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 221 919 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2017 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляла 795 855 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 447 669 тыс. рублей
- основного капитала не менее 596 891 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 198 964 тыс. рублей

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», но и проводит оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия рыночного риска.

Порядок расчетов документирован в Методике расчёта рыночного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.

По состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска' принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 245 427 тыс. рублей' следующей структуры:

- базового капитала не менее 138 053 тыс. рублей
- основного капитала не менее 184 070 тыс. рублей

дополнительного капитала не более 61 357 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 2,6582%.

По состоянию на 1 января 2017 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска' принятого Банком, составляла 167 176 тыс. рублей' следующей структуры:

- базового капитала не менее 94 037 тыс. рублей
- основного капитала не менее 125 382 тыс. рублей

дополнительного капитала не более 41 794 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляла 1,8218%.

Фондовый риск

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 фондовый риск равен нулю.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Величина риска распределена в портфеле следующим образом:

Актив	Доля в портфеле		Рыночный риск (доля)	
	1 января 2018 года, %	1 января 2017 год	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
Государственные облигации (ОФЗ)	-	-	-	-
Корпоративные облигации	69,96	40,34	80,50	51,28
Государственные Еврооблигации	5,24	5,53	5,39	6,70
Корпоративные Еврооблигации	24,80	54,13	14,11	42,02
Акции	-	-	-	-

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2018:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(2 444,88287)	2 445,91768	2,7514	2,5139	23 212 425	11,2078720
						51 744 905

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2017:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)	Дюрация	Выпуклость
--	---	---------	------------

	(+)	(-)	Маколей (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютно е изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительно е изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(1 737,49402)	1 738,07793	2,0680	1,8707	16 622 131	6,5717779	29 197 248

Товарный риск

Товарный риск – это риск колебаний справедливой стоимости товара в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного товара или его производителя, или же факторами, влияющими на все схожие товары, обращающиеся на рынке. Товарный риск рассчитывается в отношении полученных банком в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 товарный риск был равен нулю.

12.1.3. Валютный риск

Банк использует возможности получения доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте. Вместе с тем, руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк считает данный источник дохода вспомогательным, сопутствующим.

Валютным риском, в соответствии с внутренними документами Банка называется риск прямых или косвенных потерь, возникающий вследствие изменения курсов тех иностранных валют, по которым банк считает необходимым иметь открытую валютную позицию.

Задача минимизации валютного риска является для Банка более приоритетной, чем задача роста доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте.

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, ограничить потери банка заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

- минимизацию потерь банка в случае реализации стрессовых сценариев деятельности валютного рынка.

К источникам валютного риска Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью объемов объектов риска, выраженных в иностранной валюте;
- рыночный - связанный с изменением конъюнктуры валютного рынка.

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
 - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
 - лимитирования открытой валютной позиции Банка
 - лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:
 - величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
 - величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода который предполагает следующие допущения:
 - для каждой из иностранных валют существуют расчётные значения, выше (ниже) которых курс данной иностранной валюты с заданной вероятностью не поднимется (не опустится) в течение дня;
 - колебания указанных расчётных значений для каждой валюты, приводящие к убыткам, не превысят трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней;

- в течение 10 дней торгов Банк, при необходимости, безусловно найдёт способ закрытия убыточной открытой валютной позиции или негативные изменения курса валюты в размере трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней будут продолжаться не более 10 торговых дней подряд;

В расчётах Банк использует масштабированное на 10 дней утроенное значение средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью.
- стресс-тестирование управления валютным риском - в целях выявления потенциальных проблем с уровнем валютного риска Банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест валютного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются утроенные максимальные дневные негативные для Банка изменения курсов валют, зафиксированные в течение 250 операционных дней.

Банком установлен закрытый перечень иностранных валют, с которыми он проводит операции.

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

В расчётах Банк использует данные обязательной отчётной формы, 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» сведения которой не относятся к публикуемой отчётности.

По состоянию на 1 января 2018 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,5205%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 11 698 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2018 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства, швейцарского франка и китайского юаня росли на протяжении 10 дней с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.

Порядок расчетов документирован в Методике расчёта валютного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком, на 1 января 2018 года должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 6 580 тыс. рублей
- основного капитала не менее 8 774 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 2 924 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2017 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,1116%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составлял 6 974 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2017 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства и швейцарского франка изменялись на протяжении 10 дней в негативную для Банка сторону, с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.

Порядок расчетов документирован в Методике расчёта валютного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 3 923 тыс. рублей
- основного капитала не менее 5 231 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 743 тыс. рублей

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	349 509	69 832	156 866	2 203	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	442 904	-	-	-	442 904
Обязательные резервы	82 240	-	-	-	82 240
Средства в кредитных организациях	131 313	121 352	42 155	27 821	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	10 588 412	567 387	137 304	-	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 966 313	73 176	3 123 272	-	10 162 761
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	124 826	-	-	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 223	-	-	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 974	-	-	-	227 974
Прочие активы	454 042	35	818	-	454 895
Всего активов	19 735 327	831 782	3 460 415	30 024	24 057 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 201 377	70 141	145 524	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 945 667	687 592	5 903 529	32 931	15 569 719
Вклады физических лиц	4 905 138	521 924	1 438 576	9 281	6 874 919
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	30 861	17 905	12 096	-	60 862
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	72 778	293	342	-	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 451	10	25 395	-	65 856
Всего обязательств	12 419 368	775 941	6 086 886	32 931	19 315 126
Чистая позиция	7 315 959	55 841	(2 626 471)	(2 907)	4 742 422
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 322 073)	(68 867)	2 671 911	-	280 971
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 993 886	(13 026)	45 440	(2 907)	5 023 393

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

тыс. рублей

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	281 394	83 985	164 840	3 598	533 817
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	553 408	-	-	-	553 408
Обязательные резервы	127 756	-	-	-	127 756
Средства в кредитных организациях	162 024	182 471	64 355	12 678	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 980	-	-	-	123 980
Чистая ссудная задолженность	13 892 716	589 548	122 640	-	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	4 181 632	-	5 970 991	-	10 152 623
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	2 597	-	-	-	2 597
Отложенный налоговый актив	139 311	-	-	-	139 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 134	-	-	-	122 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	267 845	-	-	-	267 845
Прочие активы	428 789	2 989	43	24	431 845
Всего активов	20 155 830	858 993	6 322 869	16 300	27 353 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 435 646	38 950	159 634	-	2 634 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	10 268 996	2 408 936	5 788 151	20 334	18 486 417
Вклады физических лиц	3 952 094	694 427	1 619 696	17 769	6 283 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 563	-	-	-	53 563
Выпущенные долговые обязательства	1 287 316	16 591	13 951	-	1 317 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 354	-	-	-	12 354
Прочие обязательства	136 643	1 634	6 247	13	144 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 859	5 994	1 984	-	62 837
Всего обязательств	14 249 377	2 472 105	5 969 967	20 347	22 711 796
Чистая позиция	5 906 453	(1 613 112)	352 902	(4 047)	4 642 196
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 008 972)	1 603 126	(348 432)	-	245 722
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 897 481	(9 986)	4 470	(4 047)	4 887 918

12.1.4. Операционный риск

Признавая, что операционный риск свойственен всем банковским продуктам, направлениям деятельности и бизнес-процессам, Банк высоко оценивает значение данного риска и влияние качества управления им на эффективность всей системы внутреннего контроля.

Учитывая значительное разнообразие объектов риска и особенности регуляторных требований, Банк выделяет отдельные формы проявления операционного риска, например, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности. По каждой из форм проявления операционного риска Банк может выделять в своей организационной структуре центры компетенций, ответственные за состояние уровня риска.

Банк не определяет риск потери деловой репутации и стратегический риск формами проявления операционного риска.

Необходимость соблюдения допустимого уровня операционного риска учитывается Банком при разработке и внедрении новых бизнес-процессов, банковских операций и продуктов.

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

- формирование системы ограничений, позволяющей, в случае реализации событий операционного риска, ограничить потери заранее установленной величиной, и отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений для достижения эффективного исполнения бизнес-задач.

Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

- минимизация прямых и косвенных потерь, понесенных в результате реализации факторов операционного риска, исключение повторения реализованных событий;
- совершенствование уровня корпоративного управления путем повышения корпоративной культуры в сфере соблюдения установленных правил и ограничений на совершаемые операции;
- поддержание приемлемого уровня оценки системы управления рисками Банка со стороны регулятора, рейтинговых агентств и контрагентов.

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска базовым индикативным методом, путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и стандартизированным методом.
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:

- применения специалистами структурных подразделений Банка оперативных мер по минимизации риска;

- последующего анализа информации о событии риска; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения события.

В целях снижения уровня операционного риска, Банком используются следующие основные методы:

- оптимизация организационно-функциональной структуры и эффективное распределение обязанностей между сотрудниками структурных подразделений, направленные на предоставление минимально необходимых, но достаточных полномочий структурным подразделениям и отдельным сотрудникам;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности;
- внедрение процедур предварительного, текущего и последующего контроля в бизнес-процессах, несущих повышенные операционные риски;
- повышение уровня автоматизации проведения типовых операций, а также внедрение новых автоматизированных систем и технологических решений;
- поддержание надлежащего уровня квалификации сотрудников, путём установления квалификационных требований для каждой должности в Банке;

- использование системы стимулирования и мотивации персонала;
- отслеживание состояния внешней среды.

Указанный перечень методов, используемых банком в целях снижения уровня операционного риска, не является исчерпывающим. Банк допускает использование иных мероприятий, экономическая эффективность проведения которых не вызывает сомнения.

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

По состоянию на 1 января 2018 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 424 697 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 424 697 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года величина операционного риска Банка составляла в абсолютном выражении 417 811 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составляла 417 811 тыс. рублей.

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

	2017 год, тыс. рублей	2016 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 138 885	1 228 504
Чистые непроцентные доходы:	1 080 996	1 681 295
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	259 782	284 241
Прочие операционные доходы	43 113	20 391
за вычетом:		
Комиссионных расходов	(82 005)	(86 567)
Других доходов, отнесенных к прочим	(1 044)	(623)
	2 218 881	2 909 799
Величина операционного риска	424 697	417 811

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», но и проводит оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

Порядок расчетов документирован в Методике расчёта операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе.

В расчёт включается величина, аналогичная величине, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», распределённая по направлениям деятельности в соответствии со стандартизированным методом.

К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

По состоянию на 1 января 2018 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 359 411 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска принятого Банком составляет 359 411 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 202 168 тыс. рублей
- основного капитала не менее 269 558 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 89 853 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2017 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составляла 467 563 тыс. рублей
Соответственно, по состоянию на 1 января 2017 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска принятого Банком составляла 467 563 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 263 004 тыс. рублей
- основного капитала не менее 350 672 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 116 891 тыс. рублей

12.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 января 2018 и 1 января 2017 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 октября 2017 – 237 299 тыс. рублей, а на 1 января 2017 – 169 141 тыс. рублей

12.1.6. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, за исключением акций дочерней организации ПАО КБ "РусОгбанк", приобретённых с целью контроля деятельности юридического лица.

12.1.7. Процентный риск банковского портфеля

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Банка. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк относит к приоритетным именно те направления фондирования, которые позволяют максимизировать процентные доходы и состоят из финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Важнейшими источниками ресурсной базы Банка являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Банком в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение Банка.

Активное развитие Банка не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия его повышенного значения.

Приоритетной для Банка является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска Банк использует степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений рыночной доходности финансовых инструментов, ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной.

Вспомогательными целями управления процентным риском Банк считает:

- минимизацию прямых и косвенных потерь в случае реализации стрессовых сценариев деятельности рынка финансовых инструментов;
- выявление и оценку опционных параметров финансовых инструментов, способных, при использовании их в качестве поведенческих характеристик, существенно повысить адекватность управления процентным риском и риском ликвидности;

Основным фактором, повышающим процентный риск банковского портфеля для Банка, является факт, что банковский портфель состоит из активов и пассивов различной срочности, а значит с различными периодами фиксации процентной ставки, где процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный - связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

Базисный риск. Событие базисного риска на временном интервале Банк регистрирует в случае, когда объемы объектов риска полностью сбалансированы - то есть соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень изменения в данном временном интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Риск кривой доходности. Событие риска кривой доходности на горизонте планирования, состоящем, как правило, из нескольких временных интервалов, Банк регистрирует в случае, когда совпадают следующие условия:

- суммарные объемы объектов риска полностью сбалансированы - то есть соответствующая совокупная позиция закрыта;
- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для горизонта планирования в целом, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

и

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных интервалах, включенных в горизонт планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

или

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для каждого из временных интервалов, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- степень изменения рыночной доходности отдельной группы (подгруппы) финансовых инструментов не совпадает со степенью изменения рыночной доходности других групп (подгрупп) финансовых инструментов, погашаемых в течение того же временного интервала и имеющих иную доходность;

Риск пересмотра процентной ставки. Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временном интервале) Банк регистрирует в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, в точности совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объемы объектов риска несбалансированы - то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.

Опционный риск. Событие опционного риска на горизонте планирования (временном интервале) Банк регистрирует при совпадении следующих условий:

- объемы объектов риска полностью сбалансированы - то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

- действия контрагентов банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска - то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится к принятию следующих мер:

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля;
- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:
 - сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
 - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирования и анализа состояния объектов процентного риска с обязательным учетом прогнозных значений реализации опционных возможностей данных объектов;

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

- до 30 ближайших календарных дней; от 31 до 90 ближайших календарных дней; от 91 до 180 ближайших календарных дней; от 181 ближайшего календарного дня до 1 года; от 1 года до 2 лет; от 2 лет до 3 лет; от 3 лет до 4 лет; от 4 лет до 5 лет; от 5 лет до 7 лет; от 7 лет до 10 лет;
- от 10 лет до 15 лет; от 15 лет до 20 лет; свыше 20 лет

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год; более 20 лет.

Используются следующие аналитические группы и подгруппы объектов риска, соответствующие активам Банка:

- Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются кредиты, предоставленные кредитным организациям, и денежные средства, размещенные Банком на организованном рынке с использованием биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров и срочности соответствующих инструментов.

- Группа «Ценные бумаги»

В составе группы учитываются оба направления фондирования, предусмотренные Политикой управления ликвидностью - как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, так и ценные бумаги, надежное определение справедливой стоимости которых невозможно. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

Суммы погашения, соответствующие облигациям, как относящимся к торговому портфелю, так и удерживаемым до погашения, отражаются Банком в следующем порядке:

- для купонных облигаций - в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается погашение текущего купона;
- для бескупонных облигаций - в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается их погашение;

Суммы погашения векселей распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Кредиты»

Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Кредиты юридическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных юридическим лицам, кроме кредитных организаций (здесь и далее, в целях данного документа, к числу юридических лиц Банк относит индивидуальных предпринимателей)
- Кредиты физическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных физическим лицам

Юридические, регулятивные и операционные ограничения, а также субъективные особенности восприятия, предполагают использование следующих аналитических групп и подгрупп объектов риска, соответствующих пассивам Банка:

- Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные кредитными организациями (здесь и далее, в целях данного документа, к числу кредитных организаций Банк относит ЦБ РФ), а также срочные ресурсы, полученные Банком на организованном рынке в результате использования биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Депозиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Банка, кроме кредитных организаций, на условиях соответствующих инструментов. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Депозиты юридических лиц, для отражения средств клиентов – юридических лиц, кроме кредитных организаций, привлеченных соответствующими инструментами;
- Депозиты и сберегательные сертификаты физических лиц, для отражения средств клиентов – физических лиц, привлеченных соответствующими инструментами.

Суммы погашения срочных ресурсов, распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Собственные векселя»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Банка на условиях соответствующих инструментов. Суммы погашения срочных ресурсов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров. Величина сумм, планируемых к погашению в конкретных временных интервалах, корректируется на прогнозные значения реализации опционных возможностей соответствующих финансовых инструментов

- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска: концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале; относительной операционной маржи Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки: относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год; отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности: отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
- лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска)
- оценка риска путем расчета:
 - для базисного риска: величины относительной операционной маржи; коэффициента концентрации активов и пассивов;
 - для риска пересмотра процентной ставки: коэффициента разрыва; отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
 - для риска кривой доходности: дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов Банка; модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Банка; стоимости процентного пункта рыночной доходности;

- отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу;
- для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка):
негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

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

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

отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

- минимизация риска

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 36 828 710 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (57,15%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,36%
- Группа «Ценные бумаги» - 25,35%
 - Облигации федерального займа - 1,33%
 - Корпоративные облигации - 24,02%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 30,44%
 - Кредиты юридическим лицам - 30,01%
 - Кредиты физическим лицам - 0,43%

Пассивы банка (42,85%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 8,87%
- Группа «Депозиты» - 33,81%
 - Депозиты юридических лиц - 16,71%
 - Депозиты физических лиц - 17,10%
- Группа «Собственные векселя» - 0,17%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпускность	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(3 764,83735)	3 766,27984	1,8484	1,6827	35 611 542	6,8166991	72 133 287
Пассивы	(3 340,05049)	3 342,21215	2,1018	1,9639	32 051 514	13,2476148	108 102 721
Всего портфель	(424,78686)	424,06769	0,9942	0,7350	3 560 028	(14,8530608)	(35 969 434)

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объема активов, чувствительных к процентной ставке, к объему пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 января 2018 года составляет для Банка 0,8. Для оценки уровня базисного риска Банком на годовом горизонте планирования для активов и пассивов, чувствительных к процентной ставке, рассчитывается коэффициент концентрации Джини. Концентрация пассивов Банка составляет - 43%, концентрация активов Банка - 20%. По состоянию на 1 января 2018 года потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составит 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оцениваются для Банка в 70 484 тыс. рублей, что составляет менее 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 56 813 тыс. рублей, что составляет менее 1% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2018 года составляет 127 296 тыс. рублей или 1% регуляторного капитала Банка. Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливается.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признаётся в сумме 127 296 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 71 604 тыс. рублей
- основного капитала не менее 95 472 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 31 824 тыс. рублей

В отношении процентного риска банковского портфеля Банком проводится стресс-тестирование по ряду сценариев. «Щадящий» сценарий предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составит 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оцениваются для Банка в 139 485 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 84 850 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2018 года составляют 224 335 тыс. рублей или 2% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 43 037 250 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (58,44%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,21%
- Группа «Ценные бумаги» - 21,67%
 - Облигации федерального займа - 1,20%
 - Корпоративные облигации - 20,47%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 35,56%
 - Кредиты юридическим лицам - 35,02%
 - Кредиты физическим лицам - 0,54%

Пассивы банка (41,56%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 6,09%
- Группа «Депозиты» - 32,41%
 - Депозиты юридических лиц - 19,20%
 - Депозиты физических лиц - 13,21%
- Группа «Собственные векселя» - 3,06%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпускность	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(4 168.55695)	4 169.89469	1.7749	1.5887	39 415 003	5.3924493	66 892 078
Пассивы	(3 359.24077)	3 361.34732	1.9349	1.7799	32 082 020	11.6890427	105 345 500
Всего портфель	(809.31618)	808.54736	1.3497	1.0808	7 332 983	(11.3350398)	(38 453 422)

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2017 года составлял для Банка 0,5. Концентрация пассивов Банка составляла - 43%, концентрация активов Банка - 21%. По состоянию на 1 января 2017 года потери чистого процентного дохода возникали при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составил бы 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 117 693 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 131 278 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2017 года составлял 248 971 тыс. рублей или 3% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 235 385 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению

экономической стоимости Банка на 231 794 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2017 года составляли 467 179 тыс. рублей или 5% регуляторного капитала Банка.

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

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признавалась в сумме 248 971 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 140 046 тыс. рублей
- основного капитала не менее 186 628 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 62 243 тыс. рублей

12.1.8. Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.

К источникам риска ликвидности Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности Банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;
- отток привлеченных средств - связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива - связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива - связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию Банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Разумную степень оперативности принятия управленческих решений по вопросам, связанным с управлением риском ликвидности, при неукоснительном соблюдении требования их адекватности обеспечивает трехуровневая система распределения полномочий.

- Уровень стратегического управления включает:
 - Совет директоров;
 - Правление;
 - Службу внутреннего аудита.
- Уровень тактического управления включает:
 - Куратора риск-подразделения;
 - Куратора подразделения, ответственного за управление ликвидностью;
 - Риск-подразделение;
 - Подразделение, ответственное за управление ликвидностью.
- Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
 - лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности Банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;
- оценка риска путем расчета:
 - суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале

- величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:
5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированных по ключевой ставке Банка России на дату оценивания.
К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

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

При определении подходов к методологии оценивания капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банк исходил из следующего:

- в условиях наличия разрывов ликвидности оценкой капитала, необходимого для покрытия рисков, может служить стоимость дополнительного привлечения внешних средств на нейтрализацию разрыва;
- в условиях отсутствия разрывов ликвидности признавать риск ликвидности нулевым было бы сомнительным. Банк счёл возможным установить для себя ограничение, что 5% высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов, предназначенных для использования в случае возникновения стрессовых ситуаций при том или ином состоянии экономической среды, должны быть его собственными, а не привлечёнными.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
 - еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
 - ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
 - ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
 - ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
 - балансировки активных и пассивных операций;
 - управления активами;
 - управления пассивами;

Руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, Банк не считает необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется Банком:

- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
- по национальной валюте;
- по долларам США и евро;
- стресс-тестирование управления ликвидностью - в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью Банк, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики Банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования Банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. На основании собственной экспертной оценки подразделение по управлению рисками может включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов,

определяющих данную оценку, может являться значительный рост концентрации пассивов неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже еженедельной. На основании полученных данных определяется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

Оценка риска проводится на основе Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, подготовленного в соответствии с утверждённой Банком «Методикой расчёта риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе».

Для расчёта величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, контрактные сроки погашения отдельных банковских продуктов корректируются Банком на их поведенческие характеристики.

При проведении расчётов Банком используются следующие предположения:

Для каждого из показателей

- Счета юридических лиц
- Счета физических лиц
- Депозиты физических лиц

есть условно-постоянная величина, ниже которой объёмы остатков с заданной вероятностью не опустятся. Банк устанавливает вероятность 95%. То есть сначала для каждого из указанных показателей рассчитывается уровень, ниже которого с вероятностью 95% объём остатков не опустится (вероятность нарушения которого составляет 5%).

Для каждого из показателей

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

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

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

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

На 2017 год коэффициенты были установлены в следующих объёмах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%

«Красный» уровень — 80%

На 2016 год коэффициенты устанавливались в следующих объёмах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 90%

«Красный» уровень — 80%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. По состоянию на 1 января 2018 года состояние экономической среды оценивалось на «жёлтом» уровне. То есть все условно-постоянные величины, участвующие в расчёте ликвидной позиции по интервалам срочности были уменьшены на 15%.

Событием риска Банк считает наличие недостатка ликвидности на любом из временных интервалов, за исключением наиболее позднего. Допустимый недостаток ликвидности на наиболее позднем сроке определяется величиной недостатка ликвидности исчисленной исключительно по внебалансовым обязательствам, включаемым Банком в расчеты. Наличие недостатка ликвидности на наиболее позднем сроке в размере внебалансовых обязательств:

- Неиспользованных кредитных линий под лимит выдачи
- Неиспользованных кредитных линий под лимит задолженности
- Неиспользованных кредитных линий в форме «овердрафт»

определяется фактом равенства на наиболее позднем сроке накопленных балансовых активов накопленным балансовым пассивам. Включение в расчёт внебалансовых обязательств в любой сумме приводит к появлению разрывов ликвидности по факту их включения в расчет. В

соответствии с внутрибанковской методикой по оценке риска ликвидности дисконтированная величина недостатка ликвидности на наиболее позднем интервале, равная общей сумме неиспользованных кредитных линий, в алгоритм расчёта капитала на покрытие риска ликвидности не включается.

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2018 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 31 до 90 дней и составил 5 852 884 тыс. рублей

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

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком составляет 52 133 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 29 325 тыс. рублей
- основного капитала не менее 39 100 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 13 033 тыс. рублей

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2017 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 30 до 90 дней и составил 5 416 373 тыс. рублей

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, ЦБ РФ не устанавливалась.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком составляла 42 977 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 24 175 тыс. рублей
- основного капитала не менее 32 233 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 10 744 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 января 2018 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 4 109 812 тыс. рублей. Объём кредитов, которые Банк готов разместить в качестве залога нерыночных активов в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 года 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» составляет 1 010 326 тыс. рублей.

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

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

								1 января 2018 года
тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	578 410	-	-	-	-	-	-	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 664	-	-	-	-	82 240	-	442 904
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	82 240	-	82 240
Средства в кредитных организациях	322 641	-	-	-	-	-	-	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	-	-	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	952 407	50 430	6 098 666	4 092 999	98 395	-	206	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 336 214	-	-	-	-	826 547	-	10 162 761
<i>в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 239	-	-	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	124 826	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	103 223	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	227 974	-	-	-	-	227 974
Прочие активы	57 088	184 493	211 820	1 490	-	-	4	454 895
Итого активов	11 951 996	237 162	6 538 460	4 094 489	98 935	1 136 836	210	24 057 548
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	3 348 175	68 867	-	-	-	-	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 101 751	662 154	5 067 306	2 282 495	3 456 013	-	-	15 569 719
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 136 540	641 364	5 034 842	62 495	1	-	-	6 875 242
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	-	-	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	20 956	5 000	627	34 279	-	-	-	60 862
Прочие обязательства	57 124	14 802	484	1 002	1	-	-	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 317	127	16 412	-	-	-	-	65 856
Итого обязательства	7 705 557	750 950	5 084 829	2 317 776	3 456 014	-	-	19 315 126
Чистая позиция	4 246 439	(513 788)	1 453 631	1 776 713	(3 357 619)	1 136 836	210	4 742 422

								1 января 2017 года
тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	533 817	-	-	-	-	-	-	533 817
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	425 652	-	-	-	-	127 756	-	553 408
в т.ч. обязательные резервы	-	-	-	-	-	127 756	-	127 756
Средства в кредитных организациях	421 528	-	-	-	-	-	-	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 007	9 065	111 908	-	-	-	123 980
Чистая ссудная задолженность	335 677	34 313	3 694 720	10 326 498	190 583	-	23 113	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 326 076	-	-	-	-	826 547	-	10 152 623
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 597	-	-	-	-	-	2 597
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	139 311	-	139 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	122 134	-	122 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	267 845	-	-	-	-	267 845
Прочие активы	31 582	183 244	216 780	60	-	-	179	431 845
Итого активов	11 074 332	223 161	4 188 410	10 438 466	190 583	1 215 748	23 292	27 353 992
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	2 599 134	-	35 096	-	-	-	-	2 634 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 846 438	1 851 851	4 449 539	2 699 174	3 639 415	-	-	18 486 417
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 374 766	575 306	4 251 210	82 703	1	-	-	6 283 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 338	4 175	48 050	-	-	-	53 563
Выпущенные долговые обязательства	1 252 122	-	52 459	13 277	-	-	-	1 317 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	12 354	-	-	-	-	-	12 354
Прочие обязательства	125 447	14 731	1 977	2 382	-	-	-	144 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 747	900	8 190	-	-	-	-	62 837
Итого обязательства	9 876 888	1 881 174	4 551 436	2 762 883	3 639 415	-	-	22 711 796
Чистая позиция	1 197 444	(1 658 013)	(363 026)	7 675 583	(3 448 832)	1 215 748	23 292	4 642 196

12.1.9. Страновой риск - географическая концентрация

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, 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.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и другим странам (ДС).

тыс рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	578 410	-	-	-	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	442 904	-	-	-	442 904
Средства в кредитных организациях	287 444	-	35 197	-	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 009	-	105 563	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	11 293 103	-	-	-	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	10 162 761	-	-	-	10 162 761
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>826 547</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>826 547</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	124 826	-	-	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 223	-	-	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 974	-	-	-	227 974
Прочие активы	451 437	-	3 399	59	454 895
ИТОГО АКТИВЫ	23 913 330	-	144 159	59	24 057 548
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 417 042	-	-	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 789 510	3 047	34 989	5 742 173	15 569 719
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>6 846 043</i>	<i>3 015</i>	<i>13 685</i>	<i>12 176</i>	<i>6 874 919</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27 380	-	100 854	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	60 862	-	-	-	60 862
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	73 294	-	8	111	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	65 856	-	-	-	65 856
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13 433 944	3 047	135 851	5 742 284	19 315 126
Чистая позиция	10 479 386	(3 047)	8 308	(5 742 225)	4 742 422

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена в таблице далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и другим странам (ДС).

тыс рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	533 817	-	-	-	533 817
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	553 408	-	-	-	553 408
Средства в кредитных организациях	238 233	-	183 295	-	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 598	-	59 382	-	123 980
Чистая ссудная задолженность	14 285 661	319 056	187	-	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	10 152 623	-	-	-	10 152 623
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	826 547	-	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	2 597	-	-	-	2 597
Отложенный налоговый актив	139 311	-	-	-	139 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 134	-	-	-	122 134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	267 845	-	-	-	267 845
Прочие активы	425 239	2 964	3 597	45	431 845
ИТОГО АКТИВЫ	26 785 466	322 020	246 461	45	27 353 992
Средства кредитных организаций	2 634 230	-	-	-	2 634 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 755 158	5 976	46 188	7 679 095	18 486 417
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	6 257 948	5 722	12 627	7 689	6 283 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	53 563	-	53 563
Выпущенные долговые обязательства	1 317 858	-	-	-	1 317 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 354	-	-	-	12 354
Прочие обязательства	144 492	-	39	6	144 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 294	-	543	-	62 837
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14 926 386	5 976	100 333	7 679 101	22 711 796
Чистая позиция	11 859 080	316 044	146 128	(7 679 056)	4 642 196

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

12.1.10. Риск потери деловой репутации

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

К источникам репутационного риска банк относит:

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

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банком выделен экономический капитал, необходимый для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации в сумме 500 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 281 тыс. рублей

- основного капитала не менее 375 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 125 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2017 года экономический капитал, на покрытие возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, выделялся Банком в аналогичном объеме и структуре.

Судебные иски

Правовой риск определяется в соответствии с внутренними документами банка как риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и иных выплат, возникших в результате нарушения законодательства РФ и нормативных документов Банка России, а также в результате предписаний регулирующих и надзорных органов или при ненадлежащем исполнении банком договорных обязательств.

Для ограничения правового риска Банк применяет следующие меры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Управлением правового сопровождения бизнеса заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Управление правового сопровождения бизнеса на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

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

Величину экономического капитала, необходимого для покрытия правового риска, Банк учитывает в составе экономического капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

12.1.11. Риск концентрации

Руководствуясь возможностью, предоставленной Банком России, проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками.

Банк считает возможным по-разному оценивать важность риска концентрации в отношении разных значимых рисков и разных форм риска концентрации. Управление риском концентрации Банк организует с учётом установленных стратегических приоритетов развития.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.

Основной целью управления риском концентрации Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает:

- минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации;

- совершенствование Банком внутренней культуры управления риском концентрации.

Объектами риска концентрации Банк считает объекты значимых рисков.

К источникам риска концентрации Банк относит возможность реализации негативных событий в отношении:

- банковского инструмента одного типа;
- банковских инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- отдельного контрагента;
- группы контрагентов;
- одного вида экономической деятельности;
- одного сектора экономики;
- одной географической зоны;
- одной страны;
- одной иностранной валюты;
- идентичных видов обеспечения;
- гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- отдельного вида доходов;
- отдельного источника ликвидности;

Концентрация риска — сосредоточение объектов риска относительно источников (факторов) риска, объективно способствующее росту потерь Банка вследствие реализации одного источника (фактора) риска.

Событием риска концентрации Банк определяет реализацию события значимого риска в условиях, когда источником (фактором) его реализации стал источник (фактор), в отношении которого зафиксирована высокая степень сосредоточения объектов значимого риска.

Форма риска концентрации — сочетание объекта риска и источника (фактора) риска которое может быть включено в процесс управления риском концентрации.

Банк постулирует, что риск концентрации может проявляться в следующих формах:

- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитных требований к контрагентам:
 - в одном секторе экономики;
 - в одной географической зоне;
 - номинированных в одной иностранной валюте
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят:
 - от осуществления одного и того же вида деятельности;
 - от реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска:
 - применении идентичных видов обеспечения;
 - применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- зависимости от отдельных:
 - видов доходов;
 - источников ликвидности;

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

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

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

Наиболее развитые процедуры управления риском концентрации банк использует в отношении кредитного риска. Процедуры охватывают все формы риска концентрации и применяются как в отношении кредитного риска заёмщика, так и в отношении кредитного риска контрагента (эмитента). Процедуры управления риском концентрации в отношении риска ликвидности обеспечивают ограничение зависимости от отдельных источников ликвидности путём ограничения концентрации риска на отдельных крупных контрагентах.

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

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

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

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

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

Следующий приоритет имеют формы риска концентрации, связанные с использованием Банком инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

В зависимости от вида значимого риска следующий приоритет делится между формами риска концентрации, связанными с номинированием объектов риска в одной иностранной валюте и формами, связанными с принадлежностью контрагентов к одному сектору экономики (осуществлением одного и того же вида деятельности).

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

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

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

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

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

к общему объёму:

- портфеля ссудной задолженности;
- портфеля ценных бумаг;
- активов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных требований;
- отношение объёма:
 - привлечений с помощью инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
 - обязательств банка перед одним контрагентом (группой контрагентов);
 - обязательств банка перед контрагентами одного сектора экономики;

- обязательств банка перед контрагентами одной географической зоны (страны);
- к общему объёму:
- обязательств;
 - пассивов;
 - чистой прибыли;
 - капитала;
 - аналогичных обязательств;
- отношение объёма суммарных доходов:
 - от инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
 - от одного контрагента (группы контрагентов);
 - от контрагентов одного сектора экономики;
 - от контрагентов одной географической зоны (страны);
 - одного вида;
- к общему объёму:
- доходов;
 - чистой прибыли;
 - капитала;
 - аналогичных доходов;
- ранжирование:
 - вложений (потерь в случае дефолта) в однотипные банковские инструменты (группы инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
 - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам (группе контрагентов);
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов (групп эмитентов);
 - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по секторам экономики;
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по секторам экономики;
 - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по географическим зонам (странам);
 - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по географическим зонам (странам);
 - привлечений с помощью однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
 - обязательств банка перед контрагентами (группами контрагентов);
 - обязательств банка перед контрагентами по секторам экономики;
 - обязательств банка перед контрагентами по географическим зонам (странам);
 - суммарных доходов от однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
 - суммарных доходов от контрагентов (групп контрагентов);
 - суммарных доходов от контрагентов по секторам экономики;
 - суммарных доходов от контрагентов по географическим зонам (странам);
 - суммарных доходов по видам;
 - индекс Герфиндаля-Гиршмана;
 - индекс Джини.

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

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:

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

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

- лимиты должны быть установлены для всех показателей, используемых Банком для выявления форм риска концентрации. Таким образом, лимиты должны обеспечивать ограничение всех форм риска концентрации, из числа включённых Банком в процедуры управления риском концентрации;

- лимиты не должны существенно превышать реальный уровень риска концентрации, характерный для периодов нормального функционирования Банка;
- Банком устанавливается общий лимит риска концентрации. Величина данного лимита определяет объём капитала, необходимого для покрытия риска концентрации;
- Для каждого установленного лимита, Банк устанавливает или систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее — сигнальные значения), или явные документированные критерии, однозначно определяющие ситуации приближения к установленным лимитам.

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

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

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

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

В качестве базовых используются следующие допущения:

- учёт проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками позволяет рассчитывать риск концентрации в форме надбавки к значимому риску, которая может быть рассчитана как в денежном выражении, так и в процентах к величине соответствующего значимого риска;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам могут различаться в зависимости от вида значимого риска;
- надбавка к значимому риску может быть распределена по формам риска концентрации вида значимого риска;
- агрегирование надбавки к значимому риску может быть проведено аддитивным суммированием надбавок по формам риска концентрации;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску по форме риска концентрации, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам по форме риска концентрации могут различаться в зависимости как от формы риска концентрации, так и от вида значимого риска;
- в целях обеспечения учёта результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации в отношении значимого риска может использоваться стрессовая надбавка, которая рассчитывается как один процент от разности между стрессовым и расчётным значениями надбавки к значимому риску.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	103 302
Ликвидности	1 407
Рыночный	929
Операционный	8 565
Процентный банковского портфеля	2 922
Валютный	102
Итого:	117 227

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

По состоянию на 1 января 2017 года требования к капиталу на покрытие риска концентрации не предъявлялись.

12.2. Информация об управлении капиталом

Целью управления капиталом являются увеличение стоимости Банка путем стабилизации его доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации.

Банк выделяет:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

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

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

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

В 2017 году в соответствии с пунктом 4.1. Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Советом директоров Банка определена склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации (банковской группы) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Показатель склонности к риску является ключевым показателем в системе управления рисками и капиталом. На основании данного показателя определяется совокупный предельный уровень риска, который Банк (и группа) готовы принять, устанавливается система лимитов и осуществляется контроль за объемами значимых рисков, принятыми Банком (и группой). В 2017 году Советом директоров утверждены следующие показатели:

I. Показатель склонности к риску.

В качестве показателя склонности к риску определяется уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (Группы) капитала, определяемый как отношение капитала, необходимого для покрытия рисков (экономического капитала) к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка (Группы) и способному к использованию на покрытие рисков.

Склонность к риску для Банка установлена Советом директоров на уровне — 90%

II. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска.

Устанавливается в форме показателей, сопоставимых с показателями регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала).

Относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска) для Банка — $H1.0=10,2\%$, $H1.1=8,0\%$, $H1.2=8,0\%$;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 4'050 млн. руб.

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 2017 году не зафиксировано. Сигнальные значения не достигались.

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 отчетном периоде Банком не осуществлялась продажа портфелей однородных кредитов и пулов кредитных договоров. Банком, как первичным кредитором, совершались сделки по уступке прав требований по отдельным проблемным кредитам, при наличии экономического обоснования, подтверждающего, что цена уступаемых прав превышает величину, которую Банк может получить в результате внесудебных и судебных процедур взыскания задолженности, в т. ч. с учетом обращения взыскания на обеспечение. Сделки по уступке прав требований третьим лицам заключались при высокой степени проблемности ссуды, при проведении сделки Банк фиксировал кредитный риск, при этом иные виды рисков у Банка не возникали. Последующий мониторинг стоимости уступленного актива не осуществлялся. При предоставлении отсрочки платежа Банк производил индивидуальную оценку кредитного риска нового контрагента в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, в т. ч. Положений № 590-П, 283-П.

Банк также допускает возможность совершения сделок по приобретению/финансированию приобретения прав требований в рамках комплекса мероприятий по снижению кредитного риска проблемной задолженности. В таком случае Банк производит индивидуальную оценку кредитного риска нового контрагента в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, в т. ч. Положений № 590-П, 283-П.

В течение 2017 года при осуществлении сделок по уступке прав требований Банк с ипотечными агентами и специализированными обществами не работал.

Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отсутствует.

Решение о заключении индивидуальных сделок по уступке прав требований принимает Уполномоченный орган Банка. Дальнейшие процедуры реализуются Кредитным управлением, Управлением правового сопровождения бизнеса в соответствии с принятым решением.

Сделки по приобретению и реализации права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет операций, связанных с приобретением и реализацией (уступкой) прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 Положения ЦБ РФ № 579-П.

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.

Сделок по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банком не заключалось.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Стоимость уступленных требований юридических лиц		
в том числе:		-
III категория качества	2 016 624	-
IV категория качества	232 239	
V категория качества	23 513	1 249 362
Итого стоимость уступленных требований	2 272 376	1 249 362

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

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Ссуды юридическим лицам	460 362	488 789
Итого убытков	460 362	488 789

Сведения о балансовой стоимости требований в связи с предоставлением контрагенту отсрочки платежа по сделкам уступки прав требований:

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Активы V категории качества	74 213	22 041
Сформированный резерв	(74 213)	(22 041)
Итого активов	-	-

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-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 Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Уполномоченный орган (Финансовый комитет, Правление Банка) рассматривает внутренние отчеты руководства 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.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

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

	1 января 2018 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	116 654	136 922
Корпоративное банковское обслуживание	10 853 402	14 603 003
Инвестиционная деятельность	13 087 492	12 614 067
Итого активов		27 353 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	6 828 508	6 237 908
Корпоративное банковское обслуживание	8 862 605	12 364 472
Инвестиционная деятельность	3 624 013	4 109 416
Итого обязательств	19 315 126	22 711 796

Информация по основным отчётным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	25 642	1 494 105	711 111	2 230 858
Процентные расходы	(422 672)	(611 635)	(557 637)	(1 591 944)
Выручка от операций с прочими сегментами	637 143	(110 738)	(526 405)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	35 991	364 850	409	401 250
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	136 843	136 843
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	-	-	(386)	(386)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	148 183	148 183
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(145 745)	(145 745)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 623	32 209	140 801	177 633
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	19 673	223 810	10 014	253 497
Комиссионные расходы	(70 053)	(1 954)	(19 535)	(91 542)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	8 211	(12 681)	(12 159)	(16 629)
Прочие операционные доходы	3 561	6 711	13 619	23 891
Операционные расходы	(4 782)	(907 257)	(545 176)	(1 457 215)
Прибыль (убыток) до налогообложения	237 337	477 420	(536 063)	178 694

Информация по основным отчётным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Процентные доходы	42 272	2 432 093	879 150	3 353 515
Процентные расходы	(403 936)	(820 873)	(990 821)	(2 215 630)
Выручка от операций с прочими сегментами	757 040	(157 743)	(599 297)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(76 413)	(870 046)	19 841	(926 618)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	79 572	79 572
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(184)	(184)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	323 810	323 810
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(940 389)	(940 389)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	921 581	493 042	(633 042)	781 581
Комиссионные доходы	20 014	229 210	10 558	259 782
Комиссионные расходы	(64 116)	(477)	(17 412)	(82 005)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(77 723)	(77 723)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 561)	(115 181)	(353 316)	(474 058)
Прочие операционные доходы	8 530	18 896	15 687	43 113
Операционные расходы	(4 457)	(970 844)	(423 940)	(1 399 241)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 194 954	238 077	(2 707 506)	(1 274 475)

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 Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Наименование статьи	1 января 2018 года, тыс. рублей					1 января 2017 года, тыс. рублей				
	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
Активы										
Денежные средства	-	-	-	533 817	578 410	-	-	-	-	533 817
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	553 408	442 904	-	-	-	-	553 408
Средства в кредитных организациях	-	-	-	421 528	322 641	-	-	-	-	421 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	1 537	123 980	344 572	-	-	-	-	123 980
Чистая ссудная задолженность	150 000	14 456	795 104	14 604 904	11 293 103	200 000	8 883	805 223	1 014 106	14 604 904
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	826 547	-	728 721	10 152 623	10 162 761	826 547	-	765 596	1 592 143	10 152 623
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	2 597	2 239	-	-	-	-	2 597
Отложенный налоговый актив	-	-	-	139 311	124 826	-	-	-	-	139 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	122 134	103 223	-	-	-	-	122 134
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	267 845	227 974	-	-	-	-	267 845
Прочие активы	-	-	-	431 845	454 895	-	100	-	100	431 845
Всего активов	976 547	14 456	1 525 362	27 353 992	24 057 548	1 026 547	8 983	1 570 819	2 606 349	27 353 992
Пассивы										
Средства кредитных организаций	219 210	-	-	2 634 230	3 417 042	198 600	-	-	198 600	2 634 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	462 572	396 553	18 486 417	15 569 719	-	307 490	396 404	703 894	18 486 417
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	53 563	128 234	-	-	-	-	53 563
Выпущенные долговые обязательства	748 350	-	-	1 317 858	60 862	748 350	-	-	748 350	1 317 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 354	-	-	-	-	-	12 354
Прочие обязательства	39	10	155	144 537	73 413	46 496	182	68	46 746	144 537
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	31	-	62 837	65 856	-	2 502	-	2 502	62 837
Всего обязательств	967 599	462 613	396 708	22 711 796	19 315 126	993 446	310 174	396 472	1 700 092	22 711 796
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства	-	65 452	68 867	6 386 990	15 939 317	-	50 643	-	50 643	6 386 990
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	635 538	289 187	-	-	-	-	635 538

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

Наименование статьи	За 2017 год, тыс. рублей				Итого по Банку	За 2016 год, тыс. рублей				Итого по Банку
	Операции со связанными сторонами			Всего		Операции со связанными сторонами			Всего	
	Дочерние организации	Управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны			Дочерние организации	Управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны		
Процентные доходы, всего, в том числе от размещения средств в кредитных организациях	22 144	1 830	199 266	223 240	2 230 858	22 500	537	187 402	210 439	3 353 515
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22 144	-	-	22 144	34 664	22 500	-	-	22 500	64 175
от вложений в ценные бумаги	-	1 830	95 675	97 505	1 519 747	-	537	101 505	102 042	2 474 364
Процентные расходы, всего, в том числе по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	103 591	103 591	676 447	-	-	85 897	85 897	814 976
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(39 989)	(9 733)	(29 999)	(79 721)	(1 591 944)	(141 580)	(12 232)	(68 792)	(222 604)	(2 215 630)
по выпущенным долговым обязательствам	(39 989)	-	-	(39 989)	(512 525)	(19 346)	-	-	(19 346)	(722 319)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	(9 733)	(29 999)	(39 732)	(1 034 307)	-	(12 232)	(68 792)	(81 024)	(1 224 809)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	-	-	(45 112)	(122 234)	-	-	(122 234)	(268 502)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(17 845)	(7 903)	169 267	143 519	638 914	(119 080)	(11 695)	118 610	(12 165)	1 137 885
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(6 933)	(6 933)	401 250	-	-	22 949	22 949	(926 618)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 845)	(7 903)	162 334	136 586	1 040 164	(119 080)	(11 695)	141 559	141 559	211 267
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	4 456	4 456	136 843	-	-	57 514	57 514	79 572
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	1 261	1 261	(386)	-	-	-	-	(184)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(20)	(20)	148 183	-	-	3 772	3 772	323 810
Комиссионные доходы	-	(196)	3 400	3 204	(145 745)	1	(844)	449	(394)	(940 389)
Комиссионные расходы	3 686	(1 034)	(8 701)	(6 049)	177 633	70 183	15 260	(12 088)	73 355	781 581
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	101	2 085	5 554	7 740	253 497	527	1 738	5 546	7 811	259 782
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	(91 542)	-	-	-	-	(82 005)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	110 000	-	-	-	-	(77 723)
Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	(16 629)	-	-	-	-	(474 058)
Операционные расходы	-	47	6	53	23 891	-	44	-	44	43 113
Прибыль (убыток) до налогообложения	(14 058)	(7 001)	168 290	147 231	1 635 909	(48 369)	4 503	196 752	283 661	124 766
Прибыль (убыток) после налогообложения	(497)	(382)	(13 510)	(14 389)	(1 457 215)	(92)	(56)	(13 400)	(13 548)	(1 399 241)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(14 555)	(7 383)	154 780	132 842	178 694	(48 461)	4 447	183 352	270 113	(1 274 475)

Информация об общей величине выплат управленческому персоналу представлена в пояснении 16

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части полученных и выданных субординированных займов

Субординированный кредиты предоставленные:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	тыс. рублей	
				1 января 2018 года	1 января 2017 года
ПАО КБ «РусЮбанк»	Российские рубли	05 декабря 2017 года	10.0%	50 000	50 000
ПАО КБ «РусЮбанк»	Российские рубли	30 апреля 2041 года	12,0%	50 000	50 000
ПАО КБ «РусЮбанк»	Российские рубли	30 апреля 2019 года	11,5%	20 000	20 000
ПАО КБ «РусЮбанк»	Российские рубли	31 августа 2022 года	11,5%	80 000	80 000
Итого субординированные займы				150 000	200 000

16. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Информация о независимых оценках системы оплаты труда.

Решением Совета директоров от 26 октября 2015 года (протокол №13/3) в составе Совета директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям. Членами Комитета по вознаграждениям являются:

Кветной Лев Матвеевич – Председатель Комитета
Веремий Игорь Алексеевич
Юровский Юрий Леонтьевич

Информация о компетенции членов Комитета по вознаграждениям (все члены Комитета являются членами Совета директоров) представлена на официальном сайте АО Банк «Национальный стандарт» (www.ns-bank.ru).

В 2017 году заседания Комитета по вознаграждениям не проводились.

В 2017 году выплат членам Комитета по вознаграждениям не производилось.

Совет директоров в 2017 году рассматривал независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по годовой бухгалтерской отчетности.

Условия и порядок оплаты труда работников Банка

Условия и порядок оплаты труда работников АО Банк «Национальный стандарт» в 2017 году регулировались действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, а также следующими документами Банка:

- Решениями Совета директоров и Правления Банка;
- Кадровой политикой (утверждено Советом директоров, протокол № 23 от 26.03.2014г.);
- Положением о системе оплаты труда (утверждено Советом директоров, протокол № 10 от 23.09.2015г.). В Положении:
 - назначено лицо, ответственное за мониторинг системы оплаты труда и премирования работников, анализ ее функционирования, ее оценку;
 - определены формы оплаты труда и виды выплат;
 - определены категории сотрудников и основные принципы их премирования, включая количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка;
 - определена величина и порядок контроля за крупными вознаграждениями для основного управленческого персонала;
 - определен перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
 - определен порядок и критерии отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда;

- Регламентом мотивации сотрудников на продажи банковских продуктов в АО Банк «Национальный стандарт» (утвержден Приказом № 235 от 01.09.2016г.)
- Правилами внутреннего трудового распорядка АО Банк «Национальный стандарт»;
- Трудовыми договорами.

Значительные изменения в системе оплаты труда произошли в 2015 году и были утверждены Советом директоров (основные изменения касались структуры фиксированной и нефиксированной частей, критериев расчета нефиксированной части, ее отсрочки (рассрочки) с учетом принимаемых рисков, а также другие изменения, в том числе с учетом требований нормативных документов Банка России). В 2017 году пересмотр системы оплаты труда не осуществлялся.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение мотивации Работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности Работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение упорядоченной системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

а) количественные:

- показатели операционной эффективности – плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности – отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

б) качественные:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, приводится в Разделе «Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подраздел 12.1 «Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля». Учет данных рисков при определении размера вознаграждений производится через систему показателей, определяющих начисление отложенной части нефиксированного вознаграждения.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций или иных сделок. Указанная независимость закреплена в Положении о системе оплаты труда, утвержденным Советом директоров. При принятии решения по нефиксированной части учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений,

осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50 %.

Выплаты нефиксированной части в формах отличных от денежных средств не предусмотрены.

Корректировки размера выплат работникам, принимающим риски, с учетом долгосрочных результатов работы производятся в следующем порядке.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется трехлетними циклами в виде рассрочки в следующем порядке:

10% от назначенных премиальных выплат – до окончания первого года, следующего за отчетным годом премирования;

10% от назначенных премиальных выплат – до окончания второго года, следующего за отчетным годом премирования;

20% от назначенных премиальных выплат – до окончания третьего года, следующего за отчетным годом премирования.

При получении Банком отрицательных значений по любому из следующих показателей:

1) Чистая прибыль;

2) Балансовая прибыль до резервов, амортизации и прочих доходов (Раздел 7 главы I формы 0409102);

в любом из трех календарных лет, следующих за отчетным годом премирования еще не выплаченные рассроченные выплаты аннулируются каждому из работников, с имеющейся отложенной частью вознаграждения за отчетный год.

Оценка финансовых результатов деятельности Банка и его структур, с целью определения размера отложенной части нефиксированного вознаграждения и возможной отмены выплаты вознаграждения при получении негативного финансового результата, осуществляется лицом, ответственным за мониторинг систем оплаты труда, во взаимодействии с Управлением рисками АО Банк "Национальный стандарт" и банковской группы и руководителями подразделений, принимающих риски, и предоставляется на рассмотрение Правлению Банка в течение месяца с даты утверждения аудированной отчетности Банка за соответствующий период.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется на основании решения Совета директоров о выплате отложенной части нефиксированного вознаграждения за соответствующий период.

Начисление отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения работника из Банка (начисление производится по решению Правления Банка);
- отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов за любой год из трехлетнего цикла;
- существенное нарушение работником положений внутренних нормативных актов и распоряжений руководства Банка, влекущее за собой возникновение рыночных рисков, рисков ликвидности, операционных рисков, правовых рисков, рисков потери деловой репутации и кредитных рисков;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение экономического капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска;
- наличие случаев в отчетном периоде несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Система оплата труда, регламентированная вышеуказанными документами, применяется для всех подразделений, сотрудников и регионов присутствия Банка, включая филиалы.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда, в 2017 году соблюдались полностью.

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2017 год составила 479 402 тыс. рублей, за 2016 год - 453 855 тыс. рублей (пояснение 7.7). Среднесписочная численность персонала в 2017 году составила 276 человек, в 2016 году - 279 человек.

Вознаграждение Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски

№ п.п.	Виды вознаграждений	2017 год, тыс.рублей	Доля указанного вида в общем объеме	2016 год, тыс.рублей	Доля указанного вида в общем объеме
1.	Председатель и члены Правления	39 947	100%	38 866	100%
1.1.	Количество членов Правления (в т.ч. Председатель)	6		6	
1.2.	Фиксированная часть, объем	38 576	97%	38 866	100%
1.3.	Нефиксированная часть, объем	1371	3%	-	
1.4.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	1		-	
1.5.	Выходные пособия, объем	-		-	
1.6.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	-		-	
1.7.	Отсроченные вознаграждения, объем	548		-	
1.8.	выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-		-	
1.9.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-		-	
1.10.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-		-	
2	Иным работникам, принимающим риски	42 295	100%	31 044	100%
2.1.	Количество иных работников, принимающих риски	24		20	
2.2.	Фиксированная часть, объем	38 583	91%	30 991	99,8%
2.3.	Нефиксированная часть, объем	3 712	9%	53	0,2%
2.4.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	22		1	
2.5.	Выходные пособия, объем	-		-	
2.6.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	-		-	
2.7.	Отсроченные вознаграждения, объем	1 485		21	
2.8.	выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-		-	
2.9.	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-		-	
2.10.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-		-	

Все вышеуказанные выплаты осуществлялись денежными средствами

Компенсационных выплат управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в 2017 году не производилось.

Выплат гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось.

Выплат выходных пособий при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не осуществлялось.

Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде не производилось.

Председатель Правления  Т.В. Захарова

Главный бухгалтер  Е.М. Зайчикова

26 марта 2018 года