

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1	1097125	578410
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	832585	442904
12.1	Обязательные резервы	4.1	138313	82240
13	Средства в кредитных организациях	4.1	239910	322641
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	80067	344572
15	Чистая ссудная задолженность	4.3	17272572	11293103
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	9539578	10162761
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	826547
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.6	2239	2239
19	Отложенный налоговый актив	4.7	154001	124826
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	579574	103223
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.9	259360	227974
12	Прочие активы	4.10	268645	454895
13	Всего активов		30325656	24057548
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.11	995749	3417042
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	23635251	15569719
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.12	12001336	6874919
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	1201	128234
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	71876	60862
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.15	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.8	0	0
21	Прочие обязательства	4.16	166927	73413
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.17	91215	65856
23	Всего обязательств		24962219	19315126
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.18	3035000	3035000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.19	455250	455250
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.20	-290150	-9493
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.21	264973	13325
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозвратного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1783619	1160175
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		114745	88165
35	Всего источников собственных средств		5363437	4742422
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.22	7857050	15939317
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		361876	289187
38	Условные обязательства некредитного характера		100	0

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабанова



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

Отчет о финансовых результатах  
(публичная форма)  
за 1-ое полугодие 2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115093 Москва Партийный переулок д.1., корп.37, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1077223	1204180
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	9728	21353
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	609007	836203
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	458488	346624
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	721710	888005
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	212541	316402
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	507751	531957
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	1418	39646
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		355513	316175
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	19497	-48683
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.4	-1605	-2981
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.6	375010	267492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	-23367	77254
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	-207	-386
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.6	51592	100858
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	5177	-52379
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	89501	85383
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	137153	126727
15	Комиссионные расходы	5.6	55587	40674
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	61724	110000
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	95994	-10968
19	Прочие операционные доходы	5.6	5625	11137
20	Чистые доходы (расходы)	5.6	742615	674444
21	Операционные расходы	5.7, 5.8	590225	479053
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		152390	195391
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	37645	58493
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		115427	137074
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-682	-176
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		114745	136898

Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		114745	136898
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-264825	49844
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-264825	49844
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3589	2578
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-261236	47266
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-261236	47266
10	Финансовый результат за отчетный период		-146491	184164

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
145	159735056	3421

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.07.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Валовая поправка	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года	Оценка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), влияющих источников капитала	
1	2	3	4	5	6	
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	16	3035000,0000	3035000,0000	21	
1.1	облигационная акция (доля)	16	3035000,0000	3035000,0000	24	
1.2	привилегированный акция		0,0000	0,0000		
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	16	1581281,0000	1160175,0000	33	
2.1	предыдущих лет	16	1743619,0000	1160175,0000	33	
2.2	отчетного года	16	-202328,0000	0,0000	34	
3	Резервный фонд	16	455250,0000	455250,0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5011541,0000	4650425,0000		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		0,0000	0,0000		
8	Деловая репутация (удовли) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0,0000	0,0000		
9	Нанатариальные активы (кроме деловой репутации) и сумм права по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16	14695,0000	3729,0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	16	53026,0000	42421,0000	19	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0,0000	0,0000		
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0,0000	0,0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с признанием кредитного риска (по обязательствам, возникающим по справедливой стоимости)		не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)		0,0000	0,0000		
17	Безрисковые вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0,0000	0,0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0,0000	0,0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	16	0,0000	293895,0000	6,1	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0,0000	0,0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0,0000	0,0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0,0000	0,0000		
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		0,0000	206241,0000	5,6,1,10	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	16	6721,0000	545286,0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		5004820,0000	4105139,0000		
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0,0000	0,0000		
31	классифицируемые как капитал		0,0000	0,0000		
32	классифицируемые как обязательства		0,0000	0,0000		

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0,0000	0,0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0,0000	0,0000
139	Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	4000,0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0,0000	166241,0000
142	Ограничительная величина дополнительного капитала	0,0000	0,0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0,0000	266241,0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0,0000	0,0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5003820,0000	4105139,0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5584363,0000	5332419,0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0,0000	0,0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0,0000	0,0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5584363,0000	5332419,0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0,0000	0,0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0,0000	0,0000
154	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0,0000	80000,0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0,0000	30000,0000
156.1	Пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0,0000	0,0000
156.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и ипотечных обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам и инсайдерам, над ее максимальный размер	0,0000	0,0000
156.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0,0000	0,0000
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0,0000	0,0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0,0000	110000,0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5584363,0000	5222419,0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	10588183,0000	9327558,0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
160.1	необходимы для определения достаточности базового капитала	3787278,0000	3306428,0000
160.2	необходимы для определения достаточности основного капитала	3787278,0000	3306428,0000
160.3	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)	3814082,0000	3297938,0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	13,2120	12,4160
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	13,2120	12,4160
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	27,7610	28,2900
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,8750	не применимо
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1,8750	не применимо
166	антициклическая надбавка	0,0000	не применимо
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7,1615	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
169	Норматив достаточности базового капитала	4,5000	4,5000
170	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	6,0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	8,0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			



172	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)		0,0000	0,0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)	16	0,0000	368342,0000/6,1
174	Права по обеспеченным источникам кредитов		не применимо	не применимо
175	Отложенные надзорные активы, не зависящие от будущей прибыли	16	100975,0000	57446,0000/9
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для целей расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0,0000	0,0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0,0000	0,0000
Инструменты, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приводятся в таблице N 1.1. "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталами, раскрытой «Юлэн-Банк» в Разделе "Базовые информации для регулятивных целей"

#### Раздел I(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер (строки)	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформившиеся:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоформированные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	правовые союзы/суды кредитов, банковские гарантии и поручительства, предоставленные своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальный размер			
12.4	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов			

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вкладчиком из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 + строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), признанных по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, сбалансированным на балансовую дату, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <10> процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 10 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - требования к требованиям и другие требования к централизованным банкам или правительствам стран, имеющие рейтинг ниже *** (2)								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участникам клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	ипо сделан по уступке ипотечным агентом или специализированной компании с целью снижения требований, в том числе удостоверенных залогом								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Рыночный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 140-И.

<2> Странами оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Организации стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Для оценки принимаются предоставляемые и использованные экспортные кредиты, имеющие официальную поддержку (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (включая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые неправые доходы			
6.2	количество лет, предоставляющих дату расчета величины операционного риска			



Подраздел 3.2. Финансовый риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отчуждаемых видов активов, условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/отрицание (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск появления потерь, и прочие потери				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на небалансовых счетах				
11.4	иное операции с резидентами offshore зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма просроченной, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение обще сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 439-П от 28.03.2010		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.1	судам	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.2	реструктурированные судам	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.3	судам, предоставленные залогом для погашения долга по ранее предоставленным судам	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.4	судам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.4.1	перед сформировавшейся кредитной организацией	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.4.2	судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.4.3	судам, использованные для обеспечения вложений в уставный капиталы других кредитных лиц	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.4.4	судам, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика новоявленным или отсутствующим	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01
1.4.5	условия обязательства кредитного характера период контрагентом, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	01	0,00	01	0,00	01	0,00	01

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 293-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				





									в случае если 2) или 3) получено от АСВ уведомление по признанию банкротства должника по процедуре банкротства
	неприменяется	неприменяется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да
									в случае наступления даты истечения срока по оплате денежных средств (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24) (25) (26) (27) (28) (29) (30) (31) (32) (33) (34) (35) (36) (37) (38) (39) (40) (41) (42) (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49) (50) (51) (52) (53) (54) (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63) (64) (65) (66) (67) (68) (69) (70) (71) (72) (73) (74) (75) (76) (77) (78) (79) (80) (81) (82) (83) (84) (85) (86) (87) (88) (89) (90) (91) (92) (93) (94) (95) (96) (97) (98) (99) (100)

Раздел 5. Продолжение

№ п/п / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соблюдение требований Положения Банка России № 399-П и Положения Банка России № 509-П	Описание неответственности
34	35	36	37	
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	в случае банкротства заемца (банка, требования залогодавца) по договору не могут быть удовлетворены ранее по одному удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо	
3) не применимо	в случае банкротства заемца (банка, требования залогодавца) по договору не могут быть удовлетворены ранее по одному удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо	
4) не применимо	в случае банкротства заемца (банка, требования залогодавца) по договору не могут быть удовлетворены ранее по одному удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментом капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

Раздел "Образование". Информация о движении резерва на возможные потери по факту, судебной и признанной к ней задолженности.

- Сформирование (донимение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи суд 0;
  - 1.2. изменения качества суд 0;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных суд 0;
  - 2.2. погашения суд 0;
  - 2.3. изменения качества суд 0;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления  
 Заместитель главного бухгалтера



Т.В. Вазарова

Е.В. Тарабантова





10	Прочие взносы акционеров (участников)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000		
11	Прочие движения	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
12	Данные за соответствующий годовой период прошлого года	3035000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	14192,0000	0,0000	0,0000	0,0000	455250,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1160175,0000	4689462,0000	0,0000
13	Данные на начало отчетного года	3035000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	13325,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	455250,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1160175,0000	4654257,0000	0,0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
15	Влияние исправления ошибок	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
16	Данные на начало отчетного года (сборные данные)	3035000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	13325,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	455250,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1160175,0000	4654257,0000	0,0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
17.1	прибыль (убыток)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
17.2	прочий совокупный доход	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18	Эмиссия акций:	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18.1	номинальная стоимость	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
18.2	эмиссионный доход	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
19	Собственные акции (доли, участия) у акционеров	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
19.1	приобретения	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
19.2	выбытия	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
20	Изменение стоимости нематериальных активов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
21	Дивиденды, бонусы и прочие выплаты акционерам (участникам):	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
21.1	по обыкновенным акциям	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
21.2	по привилегированным акциям	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
22	Прочие взносы акционера (участника) и в пользу акционера	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
23	Прочие движения	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
24	Данные за отчетный период	3035000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	264973,0000	0,0000	0,0000	455250,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1763413,0000	5248852,0000	0,0000

Т. В. Шапарова

Е. В. Тарабанова



Банковская отчетность		
код организации	код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер / (корпоративный номер)
по ОКАТО	по ОКПО	
45	159730004	3421

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПРЕДСТАВЛЕТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ УРАВНОВЕШЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.09.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
115033 Москва Петровка пер. д.1, корп.3, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (Банковской группы) (Н20.1)		4.5	13.2			12.4			
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (Банковской группы) (Н20.2)		6.0	13.1			12.4			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.3), (Банковской группы) (Н20.3)		6.0	27.8			26.2			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанное с ним право банковских операций (Н1.3), (Банковской группы) (Н20.3)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (Банковской группы) (Н20.4)		3.0	18.9			0.0			
6	Норматив привлеченной ликвидности банка (Н2)		15.0	88.1			90.6			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	109.2			275.1			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		100.0	48.2			22.0			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				21.9			23.2			
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (Банковской группы) (Н20)		800.0	82.0			115.3			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50.0	0.0			0.0			
12	Норматив совокупной величины риска по ликвидации банка (Н8.1)		3.0	0.6			0.5			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0			0.0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ВНО (Н13)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанное с ним право банковских операций (Н13.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления ВНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера первоначальной поправки и суммы эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н17)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				16.0			16.0			
20	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных с банком лиц (Н22)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				16.0			16.0			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		30326684
2	Поправка в части включенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) операций банков по линии банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		60038
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		241720
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1309240
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		504801
7	Прочие поправки		31431799
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		26770976.00

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		26770976.00
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, приводящих к уменьшению величины источников основного капитала		6721.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разности строк 1 и 2), итого:		26764255.00



Риск по операциям с ИИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ИИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	40087,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ИИИ, всего:	60036,00
6	Поправка в балансовый баланс - участника кредитной организации по операциям с ИИИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0,00
7	Уменьшающая поправка на сумму причисленной вариационной маржи в установленном порядке	0,00
8	Поправка в части графовой части - участника кредитной организации по операциям с ИИИ	0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитам ИИИ	0,00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитов ИИИ	0,00
11	Величина риска по ИИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:	140106,00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3037470,00
13	Поправка на величину неттинга долевой части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	241750,00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0,00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего:	3279220,00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВК)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КВК), всего:	7911694,00
18	Поправка в части процента коэффициентов кредитного эквивалента	1602447,00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КВК) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), всего:	1309246,00
Капитал риска		
20	Основной капитал	5084820,00
21	Величина балансовых активов и выбалансированных требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	31421769,00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	15,90

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	возвратная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	возвратная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВИСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в категорию ИИИ (ИИТ)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по просрочкам финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным и условным ставкам кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 8 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом требований из максимальной величины ВЛА-И и ВЛА-Т		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Исходы кредитной ликвидности банковской группы (ИЭЛ), кредитной организации (ИЭЛ), процент		X		X	



*[Handwritten signature]*

Т.В. Золотова  
Е.В. Тархантова

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации:  
115093 Москва Партийный переулок д.1, корп.57, стр.2,3

Код формы по ОКД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-186922	-168945
1.1.1	проценты полученные		1076013	1241628
1.1.2	проценты уплаченные		-704997	-944832
1.1.3	комиссии полученные		137186	126934
1.1.4	комиссии уплаченные		-56096	-41230
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи		-1007	-621
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5177	-52379
1.1.8	прочие операционные доходы		3790	10992
1.1.9	операционные расходы		-584683	-460902
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-62305	-48535
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		153925	4323735
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8348	19073
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		274256	37329
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		208238	-223757
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		113845	-21132
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1346453	6544126
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		1087985	-1306108
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-160797	-29247
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-46168	-708223
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		31367	11674
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-32997	4154790
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-15750825	-13930919
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		16651166	9802349
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-61778	-7399
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		36389	18753
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	874952	-4117216
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-308	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	6	-88136	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-88444	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		16039	84913
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	769550	1224871
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	1255732	1379652
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	2025282	1502139

Председатель Президиума

Т.В. Захарова

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Тарабантова





## Оглавление

### ВВЕДЕНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств	4
Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)	5
Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	7
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	9
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
4.3. Чистая ссудная зад	10
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	28
4.6. Требование по текущему налогу на прибыль	28
4.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	28
4.8. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	28
4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29
4.10. Прочие активы	29
4.11. Средства кредитных организаций	30
4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
4.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.14. Выпущенные долговые обязательства	31
4.15. Обязательство по текущему налогу на прибыль	32
4.16. Прочие обязательства	32
4.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33
4.18. Средства акционеров	33
4.19. Резервный фонд	33
4.20. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив)	34
4.21. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34
4.22. Безотзывные обязательства кредитной организации	34
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	34
5.1. Процентные доходы	34
5.2. Процентные расходы	35
5.3. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35
5.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	35
5.5. 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	36
5.6. Чистые доходы (расходы)	36
5.7. Операционные расходы	37
5.8. Информация о вознаграждении работникам	37
5.9. Налоги	38
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	38
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	40
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	41

8.1	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	41
8.1.1	Кредитный риск	49
	Кредитный риск контрагента	60
8.1.2.	Рыночный риск	61
	Фондовый риск	64
	Процентный риск	64
	Товарный риск	64
8.1.3.	Валютный риск	65
8.1.4.	Операционный риск	68
8.1.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты	71
8.1.6.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	71
8.1.7.	Процентный риск банковского портфеля	71
8.1.8.	Риск ликвидности	80
8.1.9.	Страновой риск - географическая концентрация	86
8.1.10.	Риск потери деловой репутации	87
	Судебные иски	88
8.1.11.	Риск концентрации	89
8.2.	Информация об управлении капиталом	95
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	96
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	98



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 1е полугодие 2018 года

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») за 1е полугодие 2018 года, начинающегося 1 января 2018 года и заканчивающегося 30 июня 2018 года (включительно), подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»..

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

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

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

Адрес электронной почты: [info@ns-bank.ru](mailto:info@ns-bank.ru).

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

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

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

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

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, ЛСЗ № 0015338 Рег. № 16663 Н от 10 января 2018 года.

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

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка функционировали: 3 филиала (в г. Новороссийск, г. Санкт-Петербург, г. Волгоград), 14 дополнительных офисов (в г. Москва, г. Новороссийск, г. Волгоград и Волгоградская область) и 4 операционных офиса (г. Воронеж, г. Старый Оскол, г. Краснодар, г. Астрахань).

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров АО Банк «Национальный стандарт» (протокол № 4 от 16.02.2018г. Общего собрания акционеров АО Банк «Национальный стандарт») 10.07.2018 г. была осуществлена реорганизация АО Банк «Национальный стандарт» в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк», в результате которого обслуживание клиентов стало осуществляться под единым брендом АО Банк «Национальный стандарт». Цель объединения двух банков — создание единого универсального банка с развитой сетью офисов и банкоматов. Объединение даст синергетический эффект за счет оптимизации издержек и усовершенствования бизнес-процессов.

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 В3;
- рейтинг по депозитам В3/NP;
- рейтинг оценки риска контрагента В2(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 Global Ratings Europe Limited (S&P Global Ratings) присвоило и подтверждает Банку международные рейтинги:

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

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poor's датировано 27 марта 2018 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» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Соответственно, экономическая среда, в которой функционирует Банк, подвержена экономическим и финансовым рискам, присущим, в том числе и российскому банковскому рынку в целом. Волатильность валютного и фондового рынка, финансовые санкции опосредовано отражаются и на экономическом состоянии участников российского рынка, в том числе кредитных организаций. На протяжении 1 квартала 2018 года российский рубль укреплял свои позиции, но геополитическая ситуация к концу квартала внесла поправку на инфляционные ожидания и на курс российского рубля. Во 2 квартале 2018 года позиции национальной валюты были ослаблены (рост курса доллара США +9% с начала года). При этом ключевая ставка Банка России в 1 квартале 2018 года снижена до уровня 7,25% и сохраняется на данном уровне на конец 1 полугодия 2018 года. Российский финансовый рынок в целом продемонстрировал в 1 полугодии 2018 года достаточную устойчивость на фоне продолжившегося ухудшения конъюнктуры на рынках стран с формирующимися рынками. Деловая активность в российской экономике, включая промышленность, в 1 полугодии 2018 года продолжила свой постепенный рост. Поддержку экономической активности оказало и постепенное восстановление потребительского спроса в начале года в условиях роста заработной платы и расширения розничного кредитования. Среднесрочные риски, по оценкам аналитиков, также связаны с геополитическими факторами и всплесками волатильности на мировых финансовых рынках, нормализацией денежно-кредитной политики в развитых странах, переходом к потребительской модели поведения за счет снижения нормы сбережений и ускоряющегося роста потребительского кредитования, повышенностью и неустойчивостью инфляционных ожиданий, ситуацией на рынке труда, сохраняющейся неопределенностью относительно изменения российской налогово-бюджетной сферы. Политика Банка России способствует сдерживанию инфляционных рисков и закреплению инфляции в 2018 году на прогнозном уровне около 4%. Инфляция на конец 1 полугодия 2018 года составила 2,3%. Темп прироста ВВП оценивается по официальным прогнозам на уровне 1,3–1,5% до конца 2018 года. Суверенный кредитный рейтинг России от Международных агентств на конец 1 полугодия 2018 года Standard & Poor's и Fitch Ratings на инвестиционном уровне «BBB-» прогноз стабильный и позитивный соответственно.

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. Основные направления деятельности Банка в 1 и 2 кварталах 2018 года были связаны с предоставлением следующих видов 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 БЭСР), 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 ЭКСАР, 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».

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

В 1 полугодии 2018 года АО Банк «Национальный стандарт» в своей деятельности продолжил работу в направлении диверсификации бизнеса и повышения финансовых результатов, расширения географического присутствия. Следуя стратегии своего развития, АО Банк «Национальный стандарт» во 2 квартале 2018 года завершил процесс реорганизации путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

Ранее оформленные продукты и услуги клиентов доступны клиентам на прежних условиях, при этом офисная и банкоматная сеть объединенного банка теперь доступна для клиентов обоих банков в Южном, Центральном, и Северо-Западном федеральных округах.

По основным операциям деятельности в 1 полугодии 2018 года диверсифицирован портфель ссудной задолженности клиентов, в том числе за счет кредитного портфеля дочернего банка; снижена сумма вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; снижена стоимость пассивов по привлеченным ресурсам; сохранен уровень привлеченных вкладов (средств) физических лиц. Во 2 квартале 2018 года выплачены дивиденды за 2017 год по обыкновенным именованным акциям, общий размер выплат составляет 88 136,4 тыс. рублей.

В связи с проведением Банком мероприятий по присоединению дочернего банка и диверсификации кредитного портфеля произошло увеличение общей суммы чистой ссудной задолженности (по ф.806) с начала года с 11 293 103 тыс. рублей на 1 января 2018 года до 17 272 572 тыс. рублей на 1 июля 2018 года. Прирост составил 53% или 5 979 469 тыс. рублей.

В зависимости от текущей конъюнктуры финансового рынка вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, поддерживаются на оптимальном для Банка уровне по риску и доходности. За 1 полугодие 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (по ф.806), в общей сумме снижены на 9% или на 887 688 тыс. рублей до уровня 9 619 645 тыс. рублей на 1 июля 2018 года.

В целях диверсификации ресурсов по источникам привлечения пассивов Банк снизил привлечение от кредитных организаций в сторону привлечения от клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады, в том числе за счет привлечения от дочернего банка после его присоединения.

За 1 полугодие 2018 года снижение привлеченных средств от кредитных организаций составило 2 421 293 тыс. рублей. Увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составило за период 8 065 532 тыс. рублей.

Общая сумма привлечения Банка на 1 июля 2018 года по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, соответственно достигла 23 635 251 тыс. рублей. Сумма привлечения по средствам кредитных организаций на 1 июля 2018 года составила 995 749 тыс. рублей.

В целях снижения стоимости рыночного привлечения в целом и в рамках тренда по снижению ключевой ставки Банка России снижена средняя ставка Банка по рублевым вкладам населения за 1 полугодие 2018 года: с 8,2% в 1 квартале 2018 года до 7,8% во 2 квартале 2018 года, по валютным вкладам населения с 0,9% до 0,8% соответственно.

Финансовый результат Банка на 1 июля 2018 года прибыль 114 745 тыс. рублей (по ф.807). Снижение финансового результата Банка за 1 полугодие 2018 года по сравнению с 1 полугодием 2017 года на 16% или 22 153 тыс. рублей, в основном за счет роста операционных расходов, включая разовые расходы на реорганизацию, а также за счет снижения чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, при общем сокращении



портфеля ценных бумаг в соответствии с конъюнктурой рынка и диверсификацией риска Банка по активным операциям.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 1 полугодие 2018 года составили 375 010 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 1 077 223 тыс. рублей, процентные расходы – 721 710 тыс. рублей. Увеличение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по сравнению с 1 полугодием 2017 года составило 107 518 тыс. рублей, из них увеличение чистых процентных доходов составило 39 338 тыс. рублей или 12%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 94 678 тыс. рублей.

Чистые комиссионные доходы Банка (комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов) за 1 полугодие 2018 года составили 81 566 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили 51 592 тыс. рублей, снижение по сравнению с 1 полугодием 2017 года на 49 266 тыс. рублей за счет волатильности фондового рынка.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 1 полугодие 2018 года 23 367 тыс. рублей.

При этом произошло восстановление в доходы резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 1 полугодие 2018 года на 61 724 тыс. рублей.

Изменение резерва по прочим потерям составило за 1 полугодие 2018 года 95 994 тыс. рублей, за счет восстановления резервов на возможные потери по прочим операциям.

Чистые доходы Банка итого за 1 полугодие 2018 года составили 742 615 тыс. рублей, увеличение составило 10% по сравнению с 1 полугодием 2017 года.

Сумма операционных расходов Банка за период составила 590 225 тыс. рублей, увеличение по сравнению с 1 полугодием 2017 года (с суммой до объединения Банков) составило 23%. Проведенная реорганизации Банка путем присоединения дочернего банка к АО Банк «Национальный стандарт» в дальнейшем позволит оптимизировать операционные расходы в целом и сократить их дальнейший рост.

Благодаря проведенной работе по структурированию баланса и мероприятиям, направленным на снижение финансовых рисков, оптимизации активов и пассивов Банка, нормативы достаточности капитала находятся на достаточно высоком уровне и формируют запас прочности для дальнейшего поступательного развития Банка и наращиванию диверсифицированного бизнеса.

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

Промежуточный бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 1е полугодие 2018 года, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, установленные ЦБ РФ на конец и начало отчетного периода и использованные при составлении промежуточной отчетности:

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Доллар США/руб.	62,7565	57,6002
Евро/Руб.	72,9921	68,8668

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Обзор основ подготовки отчетности и основных положений АО Банк «Национальный стандарт» представлены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой отчетности. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н в промежуточную (финансовую) отчетность включены пояснение событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты окончания последнего годового отчетного периода.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО Банк «Национальный стандарт» размещается на сайте АО Банк «Национальный стандарт» по адресу [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2018 года,</u> тыс. рублей	<u>1 января 2018 года,</u> тыс. рублей
Денежные средства	1 097 125	578 410
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	832 585	442 904
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(138 313)	(82 240)
Средства на корреспондентских счетах в банках без риска потерь	<u>233 885</u>	<u>316 658</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b><u>2 025 282</u></b>	<b><u>1 255 732</u></b>
Средства на корреспондентских счетах в банках с риском потерь	6 086	6 043
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(61)</u>	<u>(60)</u>
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b><u>2 169 620</u></b>	<b><u>1 343 955</u></b>

#### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	<u>1 июля 2018 года,</u> тыс. рублей	<u>1 января 2018 года,</u> тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	<u>80 067</u>	<u>344 572</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>80 067</u></b>	<b><u>344 572</u></b>

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки своп и форвард с базисным активом в иностранной валюте.



#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
<b>Требования к кредитным организациям, всего,</b>	<b>253 361</b>	<b>-</b>	<b>1 099 791</b>	<b>-</b>
в том числе				
ссуды кредитным организациям	-	-	500 000	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	253 361	-	599 791	-
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>18 888 772</b>	<b>2 146 552</b>	<b>11 266 116</b>	<b>1 181 431</b>
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 599 259	1 928 338	11 191 903	1 107 218
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	289 513	218 214	74 213	74 213
<b>Требования к физическим лицам, всего</b>	<b>354 760</b>	<b>77 769</b>	<b>229 134</b>	<b>120 507</b>
в том числе:				
ссуды физическим лицам	354 760	77 769	229 134	120 507
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>19 496 893</b>	<b>2 224 321</b>	<b>12 595 041</b>	<b>1 301 938</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 272 572</b>	<b>X</b>	<b>11 293 103</b>	<b>X</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 18 888 773 тыс. рублей и 11 266 116 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
<b>Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,</b>	<b>18 888 772</b>	<b>11 266 116</b>
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 690 648	5 955 024
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 539 621	2 158 119
обрабатывающие производства	2 937 661	1 642 633
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 206 921	39 560
транспорт и связь	983 468	423 844
строительство	369 653	663 616
финансовое посредничество	75 520	310 003
прочие виды деятельности	77 574	69 133
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 352	4 184
Добыча полезных ископаемых	3 354	-
Сумма резерва на возможные потери	(2 146 552)	(1 181 431)

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

**16 742 220**

**10 084 685**

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 354 760 тыс. рублей и 229 134 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	<b>1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,</b>	<b>354 760</b>	<b>229 134</b>
в том числе:		
потребительские ссуды	164 228	170 062
ипотечные ссуды	190 532	59 072
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		-
автокредиты		-
Сумма резерва на возможные потери	(77 769)	(120 507)
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>276 991</b>	<b>108 627</b>

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



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

По состоянию на 1 июля 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	253 361	-	-	-	-	-	253 361
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	873 559	572 250	4 698 034	9 744 361	845 387	8 629	16 742 220
Требования к физическим лицам	2 437	43 566	10 481	72 839	147 350	318	276 991
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>1 129 357</u></b>	<b><u>615 816</u></b>	<b><u>4 708 515</u></b>	<b><u>9 817 200</u></b>	<b><u>992 737</u></b>	<b><u>8 947</u></b>	<b><u>17 272 572</u></b>

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
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>952 406</u></b>	<b><u>50 430</u></b>	<b><u>6 098 666</u></b>	<b><u>4 093 000</u></b>	<b><u>98 395</u></b>	<b><u>206</u></b>	<b><u>11 293 103</u></b>

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

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

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	4 235 123	6 400 672
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	2 635 116	1 841 227
Российские государственные облигации	2 280 820	488 763
Облигации, выпущенные кредитными организациями	388 519	605 552
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	826 547
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	61 724
<i>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>9 539 578</i>	<i>10 224 485</i>
Сумма резерва на возможные потери	-	(61 724)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 539 578</b>	<b>10 162 761</b>

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

	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453	3 442	76 173		80 067
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	278 995	5 650 085	3 061 318	8 990 397

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
<b>АКТИВЫ</b>						
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
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	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 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	4 018 029	3 462 539
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	2 280 820	488 763
Промышленное производство	1 967 720	2 237 173
Транспорт и связь	643 386	1 544 936
Банки	388 519	1 432 100
Торговля оптовая	241 104	980 448
Услуги	-	16 802
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	-	61 724

Сумма резерва на возможные потери	-	(61 724)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 539 578</b>	<b>10 162 761</b>

Вложения в паи ЗПИФ недвижимости по состоянию на 1 января 2018 года отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения, резерв создан 100%. Вложения в паи ЗПИФ недвижимости по состоянию на 1 июля 2018 года отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся 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».

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Определение справедливой стоимости долговых ценных бумаг производится в соответствии с принятой в Банке «Методикой по определению (оценке) справедливой стоимости долговых ценных бумаг»( далее «Методика»), в три этапа:

Первый этап – определение наличия/отсутствия активности рынка, проводя анализ итогов основных торгов за предшествующие дню оценки 30 торговых дней.

Предмет анализа – наличие на указанном периоде средневзвешенной цены/стоимости ценной бумаги определенной организатором торгов по итогам торгового дня.

Второй этап - определение справедливой стоимости ценной бумаги с учетом уровня активности рынка.

Определение наличия/отсутствия активного рынка в отношении определенной ценной бумаги номинированной в рублях, проводится с использованием следующих наблюдаемых и/или производных параметров рынка:

- «Spread/Спрэд» - показатель разницы между ценами спроса («ask/offer») и предложения («bid») актива (финансового инструмента), где в качестве bid/ask (offer) рассматриваются последние цены (last price) предыдущего торгового дня (котировки на покупку/продажу в процентах (%)) от номинала);
- «TempPrice» – показатель активности торгов, отражающий долю торговых дней, в течение которых присутствовали сделки на определенном периоде;

Предельные и минимальные значения показателей рассчитаны из учета того, что доля годовых оборотов на активном рынке должна составлять не менее 50%. В дальнейшем применяются дисконтирующие коэффициенты для расчёта соответствующего уровня активности/ликвидности рынков.

- «Q» – отношение объемов торгов за заданный период к текущему объему эмиссии, которая находится в обращении.

Предельные и минимальные значения показателей рассчитываются экспертным путем, при этом Банк принимает в расчёт объемы торгов и считает, что показатель «Q» в размере 50% за 360 торговых дней может быть рассмотрен в качестве эталона/«бенчмарка».

Третий этап - определение справедливой стоимости ценной бумаги обращающейся на неактивном рынке, расчет корректирующих коэффициентов.

- Корректировочные коэффициенты применяются только для бумаг со сроком до оферты/погашения более 3 месяцев и со сроком, прошедшим от размещения более 3 месяцев.



- Для определения справедливой стоимости ценной бумаги, допущенной к обращению через организатора торговли, используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с действующими требованиями законодательства и регулирующих органов.
- В случае отсутствия рассчитанной организатором торговли средневзвешенной цены на дату определения справедливой стоимости ценной бумаги, средневзвешенная цена принимается равной последней рассчитанной организатором торговли средневзвешенной цене данной ценной бумаги. Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк по своему усмотрению выбирает организатора торговли, независимо от того, совершались ли Банком сделки через данного организатора торговли на рынке ценных бумаг.
- Корректировочные коэффициенты рассчитываются не реже одного раза в календарный месяц и обязательно на конец месяца и применяются к ежедневным ценам до следующего пересчета.
- Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход (если таковой определен условиями выпуска) на дату определения справедливой стоимости.

Анализ активности рынка проводится последовательно в разрезе основного режима торгов - и глубины анализа (исторического периода).

При выявлении соответствия эмиссии/эмитента критериям активности рынка в разрезе определенного режима торгов на заданном периоде – анализ прекращается, рынок/эмиссия признается активным, справедливая стоимость актива считается определенной.

Рынок определенной долговой ценной бумаги признается активным только при соответствии всех критериев приведенных ниже заданным параметрам, которые определяются в разрезе режима основных торгов, через расчет наблюдаемых и производных параметров:

КРИТЕРИИ Активности рынка	Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода	Минимальное количество сделок по ценной бумаге в течение последних 30 торговых дней	«Spread/Спрэд»	«TempPrice» - Доля активных торгов в периоде (наличия рыночных цен):	«Q» - отношение объемов торгов к эмиссии:	
	исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:					
	30 последних торговых дней: Да	10 и более сделок	- при наличии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 1\%$ - при отсутствии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 8\%$ ; для прочих: $\geq 15\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 0.5\%$ ; - для прочих: $\geq 2.0\%$	
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней					
	30 последних торговых дней: Да	10 и более сделок	- при наличии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 1\%$ - при отсутствии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 10\%$ ; для прочих: $\geq 20\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1\%$ ; - для прочих: $\geq 4.0\%$	
и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:						
30 последних торговых дней: Да	10 и более сделок	- при наличии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 1\%$ - при отсутствии маркет-мейкера по выпуску: $\leq 5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 15\%$ ; для прочих: $\geq 30\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 4\%$ ; - для прочих: $\geq 6.0\%$		

Допущения, возможные корректировки и инструменты хеджирования, возможные к использованию при анализе активности рынка по Эмиссиям:

При вхождении (включении) рассматриваемой эмиссии – на дату анализа:

- в Ломбардный список Банка России;
- в Список обеспечения, принимаемого Банком России по операциям РЕПО;
- в Список обеспечения, принимаемого Центральным контрагентом (Банк «Национальный Клиринговый Центр»/НКЦ),

где одним из существенных критериев включения ценной бумаг в список инструментов – обеспечения является наличие ликвидности/торгов по эмиссии, рынок обращения эмиссии, при формальном/расчетном отсутствии активности рынка, может быть признан «Активным».

Фактор вхождения (включения) рассматриваемой эмиссии в указанные списки обеспечения принимаемого Банком России и/или НКЦ, рассматривается Банком, как инструмент хеджирования потерь (убытков), в том числе потенциальных (вероятных), при возникновении необходимости срочной продажи актива (всего выпуска и/или части), который в частности позволяет Банку:

- удерживать открытую позицию в соответствующей эмиссии, привлекая под ее обеспечение необходимое фондирование;
- предотвратить непредвиденные потери;
- обеспечить поддержку достаточности Капитала (собственных средств) Банка.

Для «коротких» по сроку обращения эмиссий - где:

- срок обращения которых на дату анализа (оценке) не превышают 90 торговых дней после даты регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
  - срок до погашения которых и/или даты ближайшей оферты (предложения по выкупу ценных бумаг) составляет 90 и менее торговых дней,
- при расчете/определении активности рынка рассматривается исключительно показатель – «Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода».

В случае если на идентичные (аналоговые) инструменты существует активный рынок для оценки справедливой стоимости анализируемого выпуска ценной бумаги, такая цена также может быть использована.

В качестве признаков идентичности (аналоговости/однородности) инструментов рассматривается соответствие условиям, в порядке приоритетности:

- сопоставимость рейтингов кредитного качества эмитента международных рейтинговых агентств (Standard&Poor's/Moody's/Fitch), где допускается отклонение на подуровень «+/-»;
- сопоставимость отрасли – вида деятельности эмитента(ов);
- сопоставимость валюты эмиссии;
- сопоставимость срока/дюрации эмиссии до оферты (предложения выкупа);
- сопоставимость срока эмиссии/дюрации до погашения;
- вхождении (включении) рассматриваемых эмиссий в Список обеспечения, принимаемого Банком России по операциям РЕПО.

Чтобы учесть разницу между рассматриваемым и аналогичным инструментом и/или изменения процентной ставки за период между датой недавней сделки и датой оценки, полученная справедливая стоимость может быть скорректирована на основе наблюдаемых и производных параметров.

По итогам анализа аналоговых (идентичных) выпусков ценных бумаг - уровень активности/ликвидности рынка может быть повышен на один уровень вверх при необходимых соответствиях выборки ценных бумаг требованиям Методики Банка.

При наличии по рассматриваемой эмиссии дополнительных торговых критериев качественно характеризующих ликвидность рынка по ней:

- двух и более Маркет-Мейкеров;

и/или

- наличии информации по предмету обязательств маркет-мейкера, что они включают «поддержание объёма» торгов по эмиссии;

и/или

- период времени, необходимый для продажи всей позиции Банка в рассматриваемом финансовом инструменте составляет:
  - без потери его стоимости: продажа позиции банка (всей части приобретенной банком эмиссии) в период  $[\leq 5]$  пять торговых дней;
  - без существенной потери его стоимости: продажа позиции банка (всей части приобретенной банком эмиссии) в период  $[\leq 10]$  десять торговых дней, где
    - расчет времени необходимого для продажи Банком финансового инструмента осуществляется в следующем порядке:
      - 1) за исторический период 30 торговых дней предшествующих дате анализа/оценки определяется среднедневной денежный объем сделок в валюте эмиссии;
      - 2) вычисляется срок реализации вложений Банка в рассматриваемый финансовый инструмент (позиции) =  $\frac{\text{сумма вложений (позиция)}}{\text{среднедневной объем сделок}}$ , который рассчитан согласно п.1).

-- под несущественной потерей стоимости финансового инструмента понимается его дисконтирование (сокращение позиции) на величину [ $\leq 20\%$ ].

При наличии показателей соответствующих критериям активного рынка, установленных Методикой и Учетной политики Банка, в целях обеспечения консервативности оценок справедливой стоимости ценной бумаги, по профессиональному суждению оценка активности рынка может быть снижена. При этом критериями изменения оценки могут выступать количество участников рынка, осуществляющих сделки с данной ценной бумагой, количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, и иные факторы мотивированно указанные в Профессиональном суждении ответственного сотрудника Банка.

*Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.*

Справедливая стоимость ценной бумаги может быть надежно определена, если:

- данная ценная бумага входит в котировальные листы, допущена к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга в соответствии с действующими требованиями законодательства и регулирующих органов, а также если данная ценная бумага торгуется на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter) с раскрытием котировок российскими или иностранными информационно-котировальными системами;
- активность рынка по эмиссии рассматриваемой ценной бумаги соответствует критериям определенным в соответствии с п.3.2. и 3.3. Методики, с учетом корректировочных коэффициентов:

- Уровень 1: ценные бумаги котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных (в случае если активность обеспечена полностью режимом основных торгов) обязательных биржевых котировок или цен сделки –
  - средневзвешенная цена по итогам торгов на определенную дату;
  - рыночная цена (оценка на основе рыночных показателей).

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие активности
	За счет основных торгов
Корректировка доходности (в годовых)	0%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	1
от 1 года до 2 лет	1
от 2 лет	1

В случае если ценная бумага торгуется на внебиржевом рынке (OTC deal) с раскрытием котировок российскими или иностранными информационно-котировальными системами (Bloomberg, Reuters и т.п.), номинирована в иностранной валюте/еврооблигация, для определения справедливой стоимости ценной бумаги:

- уровень активности рынка по . настоящей Методики не рассчитывается;
- для определения справедливой стоимости используется цена «фиксинг/MIRP»<sup>1</sup> рассчитанная Национальной Фондовой Ассоциацией (НФА), а при ее отсутствии – цена спроса (BID) на внебиржевом рынке (OTC deal).

Наличие цены «фиксинг/MIRP», рассчитанной Национальной Фондовой Ассоциацией (НФА) и/или цены спроса (BID) на внебиржевом рынке (OTC deal) за предшествующие дню оценки 30 торговых дней, является подтверждением активности рынка по конкретной долговой ценной бумаге.

При отсутствии цены «фиксинг/MIRP» за предшествующие дню оценки 30 торговых дней – внебиржевой рынок по рассматриваемой ценной бумаге признается неактивным и используются следующие корректировочные коэффициенты:



Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню ликвидности #3
Корректировка доходности (в годовых)	1,00%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,95
от 1 года до 2 лет	0,94
от 2 лет	0,93

Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги плюс накопленный купонный доход (если таковой определен условиями выпуска) на дату определения справедливой стоимости.

*Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, которые не котируются на активном рынке или котируются на рынке с низкой активностью.*

При низкой активности рынка по анализируемой эмиссии возможно определение справедливой стоимости ценной бумаги через расчетную величину её ликвидности с использованием одного или нескольких методов приведенных ниже:

- наблюдаемых параметров режима ТОЛЬКО основных торгов.

Уровень ликвидности эмиссии	Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода	«TempPrice» - Доля активных торгов в периоде (наличия рыночных цен):	«Q» - отношение объемов торгов к эмиссии:
• Ликвидность #1: приемлемая – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 2.5\%$ для прочих: $\geq 5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1\%$ ; - для прочих: $\geq 1.5\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 5\%$ [для прочих: $\geq 10\%$ ]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1.5\%$ ; - для прочих: $\geq 2.5\%$
• Ликвидность #2: средняя – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 7.5\%$ для прочих: $\geq 15\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 2.5\%$ ; - для прочих $\geq 4.00\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 2.5\%$ для прочих: $\geq 3.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 0.5\%$ ; - для прочих: $\geq 1.0\%$
• Ликвидность #3: низкая – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 60 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 3\%$ для прочих: $\geq 5.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1.0\%$ ; - для прочих: $\geq 1.5\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $\geq 3.5\%$ для прочих: $\geq 6.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 1.5\%$ ; - для прочих: $\geq 2.0\%$
• Ликвидность #3: низкая – при соответствии следующим критериям	исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 1.5\%$ для прочих: $< 2.5\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 0.5\%$ ; - для прочих: $< 1.0\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 2.5\%$ для прочих: $< 5.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 1.0\%$ ; - для прочих: $< 2\%$
• Ликвидность #3: низкая – при соответствии следующим критериям	и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: $< 3.5\%$ для прочих: $< 5.0\%$	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $< 1.5\%$ ; - для прочих: $< 3.0\%$

- Уровень 1: ценные бумаги котируются с приемлемой ликвидностью (#1), соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню ликвидности #1
	За счет основных торгов
Корректировка доходности (в годовых)	0,25%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,99
от 1 года до 2 лет	0,98
от 2 лет	0,97

- Уровень 2: ценные бумаги котируются со средней ликвидностью (#2), соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню ликвидности #2
	За счет основных торгов
Корректировка доходности (в годовых)	0,50%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,97
от 1 года до 2 лет	0,96
от 2 лет	0,95

- Уровень 3: ценные бумаги котируются с низкой ликвидностью (#3), соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню ликвидности #3
	За счет основных торгов
Корректировка доходности (в годовых)	1,00%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,95
от 1 года до 2 лет	0,94
от 2 лет	0,93

- наблюдаемых параметров режима основных торгов и режима переговорных сделок (РПС).

При низкой активности рынка и слабой ликвидности рассматриваемого финансового инструмента в разрезе режима основных торгов, проводится совокупный расчет наблюдаемых параметров итогов торгов зафиксированных в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок (РПС) на ретроспективе данных 30; 60; 90 торговых дней – в целях определения уровня ликвидности эмиссии.

Уровень ликвидности эмиссии	Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода в режиме основных торгов и в режиме РПС	«TempPrice» - Доля активных торгов в периоде (наличия рыночных цен):	«Q» - отношение объемов торгов к эмиссии:
<b>Ликвидность OT+РПС#4 – при соответствии следующим критериям</b>	исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	30 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: $\geq 10\%$ ; [для прочих: $\geq 20\%$ ]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 2\%$ ; - для прочих: $\geq 4.15\%$
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	30 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: $\geq 10\%$ ; [для прочих: $\geq 20\%$ ]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 4\%$ ; - для прочих: $\geq 8.30\%$
и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:			
30 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: $\geq 15\%$ ; [для прочих: $\geq 30\%$ ]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов $\geq 6\%$ ; - для прочих: $\geq 12.45\%$	

Уровень ликвидности эмиссии	Наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение заданного периода в режиме основных торгов и в режиме РПС	«TempPrice» - Доля активных торгов в периоде (наличия рыночных цен):	«Q» - отношение объемов торгов к эмиссии:
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ликвидность OT+РПС #5 – при соответствии следующим критериям</li> </ul>	исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: [≥5%] [для прочих: ≥ 10%]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов [≥ 1%]; - для прочих: [≥ 2.00%]
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 30 торговых дней, но наличие торгов за последние 60 торговых дней: Да	- для эмиссий квази-государственных эмитентов: [≥ 5%] [для прочих: ≥ 10%]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов [≥ 2%]; - для прочих: [≥ 4.00%]
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ликвидность OT+РПС #6 – при соответствии следующим критериям</li> </ul>	исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: [≥ 2.5%] [для прочих: ≥ 5.0 %]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов [≥ 0,5%]; - для прочих: [≥ 1.0%]
	и/или исторический период от даты анализа: 60 торговых дней		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: [≥ 2.5%] [для прочих: ≥ 5.0%]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов [≥ 1,0%]; - для прочих: [≥ 2.0%]
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ликвидность OT+РПС #7 – при соответствии следующим критериям</li> </ul>	исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 60 торговых дней, но наличие торгов за последние 90 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: [≥ 3.5%] [для прочих: ≥ 7.5%]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов [≥ 1,5%]; - для прочих: [≥ 3.0%]
	и/или исторический период от даты анализа: 30 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: [< 2.5%] [для прочих: < 5.0%]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов [< 0,5%]; - для прочих: [< 1,0%]
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ликвидность OT+РПС #7 – при соответствии следующим критериям</li> </ul>	исторический период от даты анализа: 60 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: [< 2.5%] [для прочих: < 5.0%]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов [< 1,0%]; - для прочих: [< 2%]
	и/или исторический период от даты анализа: 90 торговых дней:		
	Наличие/Отсутствие торгов за последние 90 торговых дней, но наличие торгов за последние 180 торговых дней: Да	- для эмиссии квази-государственных эмитентов: [< 3.5%] [для прочих: < 7.5%]	- для эмиссий квази-государственных эмитентов [< 1,5%]; - для прочих: [< 3,0%]

При использовании данного Метода - справедливая стоимость ценной бумаги может быть надежно определена, если:

- данная ценная бумага входит в котировальные листы, допущена к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга в соответствии с действующими требованиями законодательства и регулирующих органов, а также если данная ценная бумага торгуется на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter) с раскрытием котировок российскими или иностранными информационно-котировальными системами;
- ликвидность рынка по эмиссии рассматриваемой ценной бумаги соответствует уровню 4, 5, 6, 7 – определенному в соответствии с Методикой, с учетом корректировочных коэффициентов:

- Уровень ликвидности 4: ценные бумаги котировются, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих обязательных биржевых котировок или цен сделки –
  - средневзвешенная цена по итогам торгов на определенную дату;
  - рыночная цена (оценка на основе рыночных показателей).

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.



Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню Ликвидности #4
	За счет совокупных торгов в основном режиме и режиме РПС
Корректировка доходности (в годовых)	0,25%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,97
от 1 года до 2 лет	0,96
от 2 лет	0,95

- Уровень ликвидности 5: ценные бумаги, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню Ликвидности #5
	За счет совокупных торгов в основном режиме и режиме РПС
Корректировка доходности (в годовых)	0,50%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,95
от 1 года до 2 лет	0,94
от 2 лет	,93

- Уровень ликвидности 6: ценные бумаги котируются, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню Ликвидности #6
	За счет совокупных торгов в основном режиме и режиме РПС
Корректировка доходности (в годовых)	1,00%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,93
от 1 года до 2 лет	0,92
от 2 лет	0,91

- Уровень ликвидности 7: ценные бумаги котируются, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих скорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки.

В случае если доступна текущая цена/котировка на идентичный (аналоговый) инструмент для оценки справедливой стоимости искомого инструмента, такая цена также может быть использована.

Корректировочные коэффициенты	Соответствие уровню Ликвидности #7
	За счет совокупных торгов в основном режиме и режиме РПС
Корректировка доходности (в годовых)	2,00%
Корректировочный коэффициент цены исходя из срока до оферты/погашения	
от 3 месяцев до 1 года	0,91
от 1 года до 2 лет	0,90
от 2 лет	0,85

- Корректировка по Методу ниже указанного пункта применяется только для бумаг со сроком до оферты/погашения более 3 месяцев и со сроком, прошедшим от размещения более 3 месяцев.

- наблюдаемых параметров (модельная оценка – 3й уровень оценки справедливой стоимости ценных бумаг);

При отсутствии признаков активности рынка моделью, которая позволяет достоверно определить справедливую стоимость долгового финансового инструмента и его эффективную доходность является дисконтирование денежных потоков, приведенных к текущей дате (к моменту расчета), из расчета, что -

- стоимость ценных бумаг в определенный момент времени равна дисконтированной сумме всех денежных потоков, приведенной к этому моменту

- базисной ставкой дисконтирования является – средневзвешенная процентная ставка по заключенным договорам на кредитном Аукционе, проводимом Банком России. В расчет принимается средневзвешенная процентная ставка определенная днем предшествующему дню расчета.

В случае если финансовое положение Эмитента оценивается Банком не лучше среднего, Базисная ставка дисконтирования может быть скорректирована, за исключением приведенным ниже\*, в сторону увеличения на размер «надбавки за риск», которая соответствует коэффициенту взвешивания, установленного для расчета специального процентного риска по финансовым инструментам с очень высоким риском и составляет 12%.

\* Корректировка ставки дисконтирования НЕ производится по отношению к ценным бумагам, Эмитентами которых являются:

- государства, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже уровня следующего за суверенным рейтингом России по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";
- Российская Федерация в лице Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Субъектов Российской Федерации;
- Государственные корпорации, созданные в соответствии с федеральными законами;
- Организации с долей участия Федер. органов власти в уставном капитале в размере более 20%.

▪ ненаблюдаемых параметров – где для определения расчетной справедливой стоимости ценной бумаги может быть использована:

- стоимость рассчитанная использованием независимой оценки/экспертизы подготовленной сертифицированными лицом – Оценщиком. Оценщик должен соответствовать требованиям Федерального закона Российской Федерации 29.07.1998 года N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Актуальность (действительность) оценки не должна превышать шести месяцев с даты составления отчета об оценке;
- обязательные/твердые котировки. Обязательная, или твердая, котировка - это цена покупателя или продавца на ценную бумагу, указанная дилером или брокером, которые гарантируют указанный размер цены продажи или цены предложения.

Важным требованием к цене сделки, обязательной котировке или котировке провайдера, является их актуальность (наличие в текущий момент) и надежность.

Цены могут быть признаны ненадежными, в случае если:

- Котировки являются индикативными (то есть необязательными);
- Оценка (анализ) надежности показывает, что цены не согласуются с доступной информацией по рынку и варьируют в значительной степени (более чем на 25%) между участниками рынка;
- Цены варьируют в значительной степени (более чем на 25%) по сравнению с ранее указанными ценами (резкие изменения), причем колебания цен в сравнении с предыдущими котировками не вызваны рыночными условиями;
- Текущая кривая котировок не соответствует недавнему изменению рынка;
- Цены не прозрачны и, в целом, не доступны широкому кругу участников рынка;

Все остальные цены считаются надежными.

Расчетная справедливая стоимость ценной бумаги, не котируемой на активном рынке, не может превышать ее номинальной стоимости.

Расчет корректировочных коэффициентов и оценка справедливой стоимости ценных бумаг в отсутствие активного рынка осуществляется Управлением по работе с инвестиционными рынками и анализа активно-пассивных операций АО Банк «Национальный стандарт» с применением экспертного мнения, учитывающего потенциально возможные риски применяемого метода оценки и полноту исходных данных. Оценка производится ответственными сотрудниками не реже одного раза в месяц и обязательно на последнее число месяца.

Определение справедливой стоимости долевых ценных бумаг производится в соответствии с принятой в Банке «Методикой по определению (оценке) справедливой стоимости долевых ценных бумаг» (далее «Методика»), которая регламентирует порядок оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, в т.ч. включает:

- критерии классификации активности рынка долевых ценных бумаг;
- рекомендованные методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг;
- порядок применения корректировок справедливой стоимости ценных бумаг.

В рамках данной Методики - рынок долевых ценных бумаг признается активным при соблюдении условий:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- наличие торгов со средневзвешенной стоимостью ценной бумаги в течение 30 последних торговых дней.
- сделки носят реальный и регулярный характер, позволяющий организатору торгов рассчитать средневзвешенную стоимость соответствующего финансового инструмента/актива по итогам 30 торговых дней предшествующих дате анализа;
- отсутствие средневзвешенной стоимости цен за последние 30 торговых дней в сторону уменьшения или увеличения более чем на 20 %;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства;
- отношение объема торгов рассматриваемой эмиссии долевых ценных бумаг за последние 90 торговых дней к текущему объему эмиссии, которая находится в обращении, вне зависимости от категории листинга на бирже не менее 0,5%.

В условиях отсутствия активного рынка ценные бумаги при приобретении относятся к категории определенной приложением № 8 к Положению ЦБ РФ 579-П, с созданием резервов.

По приобретенным долевым ценным бумагам, которые банк не переоценивает по текущей справедливой стоимости, необходимо создавать резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

	<b>1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
Уровень 1	7 583 286	7 703 395
Уровень 2	1 956 292	1 632 819
Уровень 3	-	826 547
<b>Итого</b>	<b>9 539 578</b>	<b>10 162 761</b>

<b>1 июля 2018 года</b>				
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Корпоративные облигации	2 489 704	1 745 419	-	4 235 123
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	2 459 117	175 999	-	2 635 116
Российские государственные облигации	2 280 820	-	-	2 280 820
Облигации, выпущенные кредитными организациями	353 645	34 874	-	388 519
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 583 286</b>	<b>1 956 292</b>	<b>-</b>	<b>9 539 578</b>
Сумма резерва на возможные потери	-	-	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 583 286</b>	<b>1 956 292</b>	<b>-</b>	<b>9 539 578</b>



1 января 2018 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	4 799 717	1 600 954	-	6 400 672
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 841 227	-	-	1 841 227
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547
Облигации, выпущенные кредитными организациями	573 688	31 865	-	605 552
Российские государственные облигации	488 763	-	-	488 763
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	-	61 724	61 724
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 703 395</b>	<b>1 632 819</b>	<b>888 271</b>	<b>10 224 485</b>
Сумма резерва на возможные потери	-	-	(61 724)	(61 724)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 703 395</b>	<b>1 632 819</b>	<b>826 547</b>	<b>10 162 761</b>

1 июля 2018 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Облигации, выпущенные кредитными организациями	45 761	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	41 880	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации	1 462 601		1 647 121	
<b>Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости</b>	<b>1 508 362</b>		<b>1 689 001</b>	

1 января 2018 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Облигации, выпущенные кредитными организациями	339 224	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	620 232	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации	1 990 178		2 655 929	

Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости	2 329 402	3 276 161
--	-----------	-----------

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

*Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.*

В ниже представленную таблицу включена информация о видах переданных без прекращения признания активов и видах сохраненных выгод, связанных с переданными активами.

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 июля 2018 года	срок до погашения облигаций				
				1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Свыше 5 лет
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,15 – 8,50	437 381	-	-	-	103 687	333 694
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	4,80 – 8,30	128 304	-	-	-	-	128 304
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	4,125 – 5,95	568 295	-	-	-	477 455	90 840
Облигации Федерального займа	Федеральное казначейство	6,50 – 8,50	1 903 489	-	-	-	-	1 903 489
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>3 037 469</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>581 142</b>	<b>2 456 327</b>

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	-	-	-
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>3 607 778</b>	<b>80 216</b>	<b>98 630</b>	<b>971 517</b>	<b>59 684</b>	<b>558 712</b>	<b>1 839 019</b>

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

Вид актива, переданного без прекращения признания	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей
Российские государственные облигации	1 800 000	1 903 489	-	-
Корпоративные облигации	494 733	568 295	2 611 331	2 299 445
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	383 485	437 381	936 763	845 322
Облигации, выпущенные кредитными организациями	117 531	128 304	59 684	53 064
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>2 795 749</b>	<b>3 037 469</b>	<b>3 607 778</b>	<b>3 197 831</b>

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

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «Имеющиеся в наличии для продажи» или «Удерживаемые до погашения», из одной категории в другую по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года не проводилась.

*Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.*

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по сделкам репо, срокам и условиям предоставления обеспечения представлена в следующей таблице:

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 июля 2018 года	От 2 до 7 дней
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7.35 – 7.35	437 381	437 381
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	7.15 – 7.35	128 304	128 304
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	7.35 – 7.35	568 295	568 295
Облигации Федерального займа	Федеральное казначейство	6.89 – 6.9005	1 903 489	1 903 489
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>3 037 469</b>	<b>3 037 469</b>

ТЫС.

рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	Срок по сделкам РЕПО	
			1 января 2018 года	От 8 до 30 дней
Корпоративные облигации	Кредитные организации	12,00-12,50	2 611 332	2 611 332
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	12,00	59 684	59 684
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	12,00-15,00	936 762	936 762
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение</b>			<b>3 607 778</b>	<b>3 607 778</b>



Финансовые и нефинансовые активы, полученные в качестве обеспечения, по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года отсутствуют.

#### **4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации**

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

	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственности, %	Объем вложений, тыс. рублей	Доля и, %
Инвестиции в ПАО КБ «РусЮгБан»	-	-	826 547	99,97%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>-</b>		<b>826 547</b>	

#### **4.6. Требование по текущему налогу на прибыль**

Требования по налогу на прибыль на 1 июля 2018 года по сравнению с 1 января 2018 года, остались без изменения и составили 2 239 тыс. рублей.

#### **4.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Отложенные налоговые активы на 1 июля 2018 года составили 154 001 тыс. рублей, на 1 января 2018 года составили 124 826 тыс. рублей. Отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

#### **4.8. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы**

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 июля 2018 года по сравнению с 1 января 2018 года существенно не изменилась и составила 102 004 тыс. рублей и 103 223 тыс. рублей соответственно:

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Здания, земля	395 790	32 454
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	86 451	-
Мебель и оборудование	68 818	56 263
Нематериальные активы	14 695	4 660
Транспорт	10 869	6 817
Материальные запасы	2 942	2 792
Капитальные вложения	9	237
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>579 574</b>	<b>103 223</b>

Договора финансовой аренды (лизинга) не заключались.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) банка в залог не передавались.

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

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Квартиры в г. Тюмень	120 535	140 216
Земельный участок в Московской области, Солнечногорский район	67 620	67 620
Земельные участки в Тверской обл., Осташковский р-он	45 585	-
Недвижимое имущество непроизводственного назначения и земельный участок в Московской области, Чеховский район	36 739	36 739
Квартиры в г. Тверь	-	16 796
Недвижимое имущество в г. Волгоград	11 696	-
Транспорт и оборудование	3 867	-
Земельный участок в г. Волгоград	2 979	-
Земельный участок и недвижимое имущество в Волгоградской обл. г. Камышин	1 794	-
Сумма резерва на возможные потери	<u>(31 455)</u>	<u>(33 397)</u>
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b><u>259 360</u></b>	<b><u>227 974</u></b>

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

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

#### 4.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Проценты к получению, в т. ч.:	105 413	44 574
- просроченные проценты	11 243	8 531
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	329 522	404 869
- просроченная задолженность	307 314	308 417
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	687	149
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(340 346)</u>	<u>(405 858)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>95 276</u></b>	<b><u>43 734</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Активы, переданные в доверительное управление	30 000	30 000
Расходы будущих периодов	30 523	6 538
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	170 227	488 543
- просроченная задолженность	561	913
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 850	2 590
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	11 667	2 912
- просроченная задолженность	331	301
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(70 898)</u>	<u>(119 422)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>173 369</u></b>	<b><u>411 161</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>268 645</u></b>	<b><u>454 895</u></b>

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

на 1 июля 2018 года						
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченны е	Итого
Прочие активы	245 491	14	22 679	70	391	268 645
на 1 января 2018 года						
	До востребовани я 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

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой, ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 1 июля 2018 года в сумме 70 тыс. рублей представляет собой сумму процентов по кредитному договору, сроком заключения свыше года и уплатой процентов единовременно в конце срока договора, на 1 января 2018 года в сумме 1 490 тыс. рублей представляет собой требование к юридическому лицу по комиссии в сумме 1 471 тыс. рублей и сумму процентов по кредитному договору, сроком заключения свыше года и уплатой процентов единовременно в конце срока договора в сумме 20 тыс. рублей.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года в размере 411 244 тыс. рублей и 525 280 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года составляет 319 449 тыс. рублей и 318 162 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года составляет 319 113 тыс. рублей и 318 159 тыс. рублей соответственно.

#### 4.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	68 867
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	995 749	3 197 831
Корреспондентские счета других банков	-	150 344
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>995 749</b>	<b>3 417 042</b>

#### 4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	11 375 572	6 851 660
Средства на расчетных и текущих счетах	4 472 405	3 038 318
Прочие привлеченные средства	7 787 274	5 679 741
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 635 251</b>	<b>15 569 719</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года в состав прочих привлеченных средств входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 5 985 390 тыс. рублей и 5 676 012 тыс. рублей соответственно.

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

	<b>1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
Финансовый сектор	6 416 928	6 181 883
Органы государственного управления	1 800 000	
Торговля	1 215 906	608 656
Недвижимость	371 368	664 231
Транспорт и связь	319 054	246 029
Строительство	267 701	105 905
Добывающая промышленность и металлургия	170 420	19 591
Деятельность гостиниц и ресторанов	111 519	104 455
Производство прочих неметаллических продуктов	98 013	392 993
Сельское хозяйство	75 151	14 229
Научные исследования и разработки	57 546	102 785
Пищевая промышленность	48 748	5 414
Энергетика	2 264	4
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	-	132 654
Прочее	677 089	115 648
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	12 003 544	6 875 242
в том числе		
подлежащие страхованию	12 001 336	6 874 919
не подлежащие страхованию	2 208	323
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 635 251</b>	<b>15 569 719</b>

В отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в статью «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 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	<b>1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	1 201	128 234
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 201</b>	<b>128 234</b>

#### **4.14. Выпущенные долговые обязательства**

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	<b>1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>Ставка, %</b>	<b>1 января 2017 года, тыс. рублей</b>	<b>Ставка, %</b>
Выпущенные облигации	17 537	9,00-9,25	21 584	9,25-10,00
Выпущенные векселя, в т.ч.:	40 999		39 278	
-процентные	40 999	0,20-11,00	39 278	0,40-11,00
Сберегательные сертификаты	13 340	4,75 – 10,00	-	-

<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>71 876</b>	<b>60 862</b>
--	---------------	---------------

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

на 1 июля 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	1 000	-	60 216	10 660	71 876

  

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	55 382

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

#### **4.15. Обязательство по текущему налогу на прибыль**

Обязательство по налогу на прибыль на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года отсутствует.

#### **4.16. Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	70 941	31 182
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.:	2 649	2 672
- доллары США	8	89
- евро	-	53
- рубли	2 641	2 530
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	16 688	4 741
- доллары США	33	27
- евро	-	38
- рубли	16 655	4 676
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	4 790	1
- доллары США	12	-
- рубли	4 778	1
Прочая кредиторская задолженность	11 185	1 003
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>106 253</b>	<b>39 599</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 805	20 045
Расчеты по налогам и сборам	26 269	11 866
Доходы будущих периодов	3 600	1 903
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>60 674</b>	<b>33 814</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>168 927</b>	<b>73 413</b>

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



на 1 июля 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>Итого</u>
Прочие обязательства	130 883	23 656	10 242	2 146	166 927

  

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>Итого</u>
Прочие обязательства	57 124	14 802	484	1 003	73 413

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 июля 2018 года и 1 января 2018 года отсутствует.

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

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

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

	<u>1 июля 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>Восстановление резерва, тыс. рублей</u>	<u>Создание резерва, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
<b>Условные обязательства кредитного характера:</b>				-
Неиспользованные кредитные линии	76 699	(393 061)	422 632	46 128
Выданные гарантии и поручительства	12 800	(50 402)	45 069	18 133
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 716	(373)	494	1 595
<b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>	<b>91 215</b>	<b>(442 836)</b>	<b>468 195</b>	<b>65 856</b>

#### **4.18. Средства акционеров**

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 июля 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.

#### **4.19. Резервный фонд**

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

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

Представлена следующим образом:

	<u>1 июля 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	6 102	61 243
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(302 214)	(73 109)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	<u>5 962</u>	<u>2 373</u>
<b>Итого переоценка ценных бумаг</b>	<b><u>(290 150)</u></b>	<b><u>(9 493)</u></b>

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

Представлена следующим образом:

	<u>1 июля 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Прирост стоимости основных средств при переоценке	268 304	16 656
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	<u>(3 331)</u>	<u>(3 331)</u>
<b>Итого переоценка основных средств и нематериальных активов</b>	<b><u>264 973</u></b>	<b><u>13 325</u></b>

**4.22. Безотзывные обязательства кредитной организации**

Представлены следующим образом:

<b>Безотзывные обязательства</b>	<u>1 июля 2018 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	891 211	109 025
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 658 607	2 163 318
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 653	19 013
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 190 601	3 886 471
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	<u>4 114 978</u>	<u>9 761 490</u>
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b><u>7 857 050</u></b>	<b><u>15 939 317</u></b>

**5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

**5.1.Процентные доходы**

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	1 полугодие 2018 год, тыс. рублей	%	1 полугодие 2017 года, тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	609 007	56,5	836 203	69,4
От вложений в ценные бумаги	458 488	42,7	346 624	28,8
От размещения средств в кредитных организациях	9 278	0,8	21 353	1,8
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 077 223</b>	100	<b>1 204 180</b>	100

### 5.2. Процентные расходы

	1 полугодие. 2018 года, тыс. рублей	%	1 полугодие 2017 года, тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	507 751	70,4	531 957	59,9
По привлеченным средствам кредитных организаций	212 541	29,4	316 402	35,6
По выпущенным долговым обязательствам	1 418	0,2	39 646	4,5
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>721 710</b>	100	<b>888 005</b>	100

### 5.3. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:</b>	<b>51 592</b>	<b>100 858</b>
в том числе:		
- от операций с долговыми ценными бумагами	64 215	100 868
- от операций с долевыми ценными бумагами	(12 623)	(10)
из них:		
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные из капитала в состав прибыли или убытка за период</b>	<b>28 991</b>	<b>95 333</b>
- от операций с долговыми ценными бумагами	28 991	95 333
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	-
<b>Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>(235 834)</b>	<b>145 177</b>
- долговых ценных бумаг	(235 834)	145 177
- долевых ценных бумаг	-	-
<b>Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за период:</b>	<b>(213 233)</b>	<b>150 702</b>
- от операций с долговыми ценными бумагами	(200 610)	150 712
- от операций с долевыми ценными бумагами	(12 623)	(10)

### 5.4. 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	1 июля 2018 года	Корректировка и по присоединен ию ПАО «РусЮгБанк»	Создание / (восстан овление) резерва	Списание активов за счет сформир ованного резерва	1 января 2018 года
<b>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.</b>	2 257 052	956 133	(19 497)	(6 816)	1 327 232
по требованиям к юридическим лицам	2 145 891	929 938	41 293	(6 771)	1 181 431
по требованиям к физическим лицам	78 431	20 355	(62 396)	-	120 507
по корреспондентским счетам по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	61	-	1	-	-(60)
	32 669	5 840	1 605	(10)	25 234
<b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	-	-	(61 724)	(40)	61 724
<b>Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.</b>	506 354	77 302	(95 994)	(40)	525 086
по прочим активам	383 684	13 178	(55 287)	-	425 833
по внеоборотным активам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи	31 455	-	(1 942)	-	33 397
по условным обязательствам кредитного характера	91 215	64 124	(38 765)	-	65 856
<b>Итого сформированный резерв</b>	<b>2 763 406</b>	<b>1 033 435</b>	<b>(177 215)</b>	<b>(6 856)</b>	<b>1 914 042</b>

**5.5. 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:

	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей	1 полугодие 2017 года, тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	2 397 952	1 700 871
Расходы от операций с иностранной валютой	(2 392 775)	1 753 250
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>5 177</b>	<b>(52 379)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	5 798 749	6 767 937
Расходы от переоценки иностранной валюты	(5 709 248)	(6 682 554)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>89 501</b>	<b>85 383</b>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>94 678</b>	<b>33 004</b>

Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода не признавались.

**5.6. Чистые доходы (расходы)**

Представлены следующим образом:

	<b>1 полугодие 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 полугодие 2017 года, тыс. рублей</b>
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	375 010	267 492
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 367)	77 254
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(207)	(386)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	51 592	100 858
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5 177	(52 379)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	89 501	85 383
Комиссионные доходы	137 153	126 727
Комиссионные расходы	55 587	40 674
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 724	100 000
Создание резерва по прочим потерям	95 994	(10 968)
Прочие операционные доходы	5 625	11 137
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>742 615</b>	<b>674 444</b>

### **5.7. Операционные расходы**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<b>1 полугодие 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 полугодие 2017 года, тыс. рублей</b>
Расходы на содержание персонала	320 135	238 555
Организационные и управленческие расходы	121 797	100 058
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	88 869	94 659
Расходы от реализации прав требования	33 230	-
Амортизация	16 116	18 649
Прочие операционные расходы	9 837	6 355
Другие расходы, относимые к прочим	237	706
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	4	4
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	20 067
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>590 225</b>	<b>479 053</b>

### **5.8. Информация о вознаграждении работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2018 и 2017 года, представлен ниже:

	<b>1 полугодие 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 полугодие 2017 года, тыс. рублей</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	244 777	181 893
Налоги и отчисления по заработной плате	67 383	51 253
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	7 532	5 378
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	443	31
<b>Итого</b>	<b>320 135</b>	<b>238 555</b>



## 5.9. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<b>1 полугодие 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 полугодие 2017 года, тыс. рублей</b>
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	32 488	1 701
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	30 376	921
Налог на прибыль по ставке 20%	2 112	-
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	-	780
Изменение отложенного налога на прибыль	(25 586)	27 916
Прочие налоги, всего:	30 743	28 876
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	25 440	25 346
Налог на землю	2 664	1 416
Уплаченная госпошлина	1 103	255
Налог на имущество	1 019	1 413
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	485	417
Транспортный налог	32	29
<b>Итого</b>	<b>37 645</b>	<b>58 493</b>

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

Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль за 1 полугодие 2018 года и 2017 год составляет 20%.

По состоянию на 1 июля 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 июля 2018 года и 1 января 2018 года, Банком не осуществлялись.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В состав инструментов капитала Банка входят: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами.

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 по состоянию на 1 июля 2018 года осуществлен в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П. 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:

	<b>1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 783 619	1 160 175
Убыток отчетного года	(202 328)	-
<b>Итого нераспределенная прибыль</b>	<b>1 581 291</b>	<b>1 160 175</b>

Общий совокупный доход Банка за отчетный представлен ниже:

	Общий совокупный доход на 1 июля 2018 года	Увеличение(+)/Сниж ение(-)	Общий совокупный доход на 1 января 2018 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	(173 391)	(261 556)	88 165
Прочий совокупный доход (убыток)	(17 946)	(30 008)	12 062
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>(191 337)</b>	<b>(291 564)</b>	<b>100 227</b>

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в 1 полугодии 2018 года Банком не осуществлялось.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли и убытка представлена в таблице:

	Балансовая стоимость инструментов капитала на 1 июля 2018 года, тыс. рублей	Увеличение(+)/ Снижение(-)	Балансовая стоимость инструментов капитала на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Уставный капитал	3 035 000	-	3 035 000
Резервный фонд	455 250	-	455 250
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 783 619	623 444	1 160 175
Нематериальные активы, за вычетом амортизации	14 695	10 034	4 661
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	53 026	10 605-	42 421
Убыток текущего года, в т.ч.:	(202 328)	(202 328)	-
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налог	(239 381)	(239 381)	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в т.ч.:	-	(87 082)	87 082
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налог	-	9 493	(9 493)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций	-	(826 547)	826 547
Субординированные кредиты, предоставленные финансовым	-	(150 000)	150 000

организациям - резидентам

Субординированный заем по остаточной стоимости	5 319 390	87 378	5 232 012
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	264 973	251 648	13 325
<b>Итого балансовая стоимость инструментов капитала</b>	<b>10 723 625</b>	<b>(512 736)</b>	<b>11 006 473</b>

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлен ниже:

	1 июля 2018 года, тыс. рублей	Увеличение(+) /Снижение(-)	1 января 2018 года, тыс. рублей
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	264 973	251 648	13 325
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(290 150)	(280 657)	(9 493)

На основании решения годового общего собрания акционеров от 15 мая 2018 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2017 году, Банк 05 июня 2018 года произвел выплату дивидендов в сумме 88 136 тыс. рублей из расчета 29,04 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

## 7. 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 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 097 125	578 410
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	694 272	360 664
Средства на корреспондентских счетах в банках,	233 885	316 658
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>2 025 282</b>	<b>1 255 732</b>

В связи с осуществленной 10.06.2018 года реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ПАО КБ «РусЮгбанк» расчет формы 0409814 произведен с учетом следующих особенностей:

- в графе 4 «Денежные потоки за отчетный период» формы 0409814 осуществлены корректировки по исключению неденежных оборотов, относящихся к операциям по присоединению ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- показатели строки 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» скорректированы на денежные средства, приобретенные в результате

присоединения ПАО КБ «РусЮгбанк» в размере 480 073 тыс. рублей на дату реорганизации.

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 июля 2018 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило приток в сумме 769 550 тыс. рублей, из них отток денежных средств от операционной деятельности за 1 полугодие 2018 года, составил 32 997 тыс. рублей, приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 874 952 тыс. рублей, чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности составили 88 444 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2018 и в 2017 году инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

### **8.1 *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 и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 обращаемыми на открытых рынках финансовыми инструментами, условий расчетов по ним, принятия риска на Организаторов торговли и кредитные организации, утверждает условия работы Банка на финансовых рынках, согласовывает решения для повышения прибыльности Банка, участвует в поддержании долгосрочной ликвидности и уровня достаточности капитала, а также принимает другие решения, направленные на минимизацию рисков.

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

*Управление рисками* – независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Банка.

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

Дополнительной целью Управления является координация деятельности Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, ориентируясь на лучшие международные практики (использование VaR – оценок, стандартизированного метода расчета операционного риска и т.д.) применительно к стратегии развития, характеру и

масштабам деятельности Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

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

*Служба внутреннего контроля* – осуществляет своевременное выявление 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 объёме.

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

- увеличение стоимости Банка путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации;
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери Банка заранее установленной величиной;
- развитие культуры управления рисками - части общекорпоративной культуры, которая позволяет делегировать большой 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 неправомерных действий.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.

- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
  - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
  - описание процессов управления рисками;
  - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
  - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
  - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения неправомерных действий. 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. Раскрытие количественных характеристик значимых для Банка видов риска основано на внутренней информации, представляемой Совету директоров и Правлению Банка.

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

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка;
- стресс-тестирование основных рисков;



- самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному, рыночному и операционному. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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

По состоянию на 1 июля 2018 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 3 051 279 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 847 058 тыс. рублей
- рыночного риска - 890 904 тыс. рублей
- операционного риска – 313 317 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 2 637 675 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 325 300 тыс. рублей
- рыночного риска - 887 678 тыс. рублей
- операционного риска - 424 697 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 июля 2018 года составляет 3 742 058 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 1 972 083 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 87 317 тыс. рублей;
- валютного риска – 21 021 тыс. рублей
- рыночного риска - 686 005 тыс. рублей
- операционного риска – 413 019 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 561 813 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2018 года составляла 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

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

- базового капитала не менее 2 104 908 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 806 544 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 935 514 тыс. рублей

Имеющийся на 1 июля 2018 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 5 083 245 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 2 859 325 тыс. рублей
- основного капитал - 3 812 434 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 270 811 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 74%. Величина допустимой склонности к риску на 1 июля 2018 года 97%.

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

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2018 года выглядела 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

Имевшийся на 1 января 2018 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 4 170 300 тыс. рублей и имел 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 составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 53%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2018 года 90%.

В отчетном периоде проведена реорганизации Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк». До реорганизации кредитные организации составляли банковскую группу. В соответствии с пунктами 1.3-1.5 Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Банком заблаговременно было обеспечено единство подходов к управлению рисками, как на уровне банковской группы, так и на индивидуальной основе. Поэтому существенных изменений системы управления рисками вследствие реорганизации Банка не потребовалось.

### **8.1.1 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 устанавливает целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля.

К основным целевым показателям относятся:

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

В целях управления кредитным риском Банк решает следующие задачи:

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

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

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

- Кредитная политика. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов. В частности, в текущем году в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.
- Лимитирование. Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров 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 группе 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 инициируются 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
Транспорт	Земельные участки	Железнодорожный	Не реже одного раза в год
		Воздушный	Не реже одного раза в полгода
	Морской (речной)	Автомобильный	Не реже одного раза в полгода
		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.

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

	Категория качества (I, II)	1 июля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	8 592 659	6 259 432
Оборудование	II	633 068	399 423
Транспортные средства	II	874 931	349 745
Поручительство ФСКМСБ	II	7 655	12 195
Товары в обороте	II	-	182 331
Ценные бумаги	I	9 767	4 181
<b>Итого сумма обеспечения</b>		<b>10 118 080</b>	<b>7 207 310</b>

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

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 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 5 894 768 тыс. рублей и 1 212 751 тыс. рублей соответственно, прав требований по договорам долевого участия в размере 239 774 тыс. руб и 617 263 тыс. рублей соответственно. Ценных бумаг в размере 622 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2018 года.

Банк не учитывает это обеспечение при формировании резервов на возможные потери.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах фактически сформированного резервов на возможные потери подготовлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У.

По состоянию на 1 июля 2018 года:

тыс. рублей

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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 947 117	1 635 776	6 086	-	-	-	305 255	305 316	61	-	-	305 255
1.1	корреспондентские счета	212 378	206 292	6 086	-	-	-	61	61	-	-	-	
1.2	вложения в ценные бумаги	1 101 707	1 101 707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3	прочие активы	600 759	295 504	-	-	-	305 255	305 255	-	-	-	305 255	
1.4	в том числе требования, признаваемые судами	253 361	253 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	32 273	32 273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	21 493 638	2 934 289	8 443 186	4 660 199	4 714 230	741 734	2 286 281	136 450	669 507	775 449	704 875	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 295 788	42 199	2 554 319	1 446 099	3 981 345	271 826	797 401	28 495	83 889	413 191	271 826	
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	286 365	-	-	-	208 520	77 845	217 553	-	-	139 708	77 845	
2.3	вложения в ценные бумаги	1 887 187	1 887 187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.4	прочие активы	602 437	249 736	157 396	138 982	35 109	21 214	109 560	31 456	29 281	27 609	21 214	
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	118 389	22 210	39 597	14 916	29 417	12 249	30 830	674	2 856	15 051	12 249	
2.6	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	10 303 472	732 957	5 691 874	3 060 202	459 839	358 600	1 130 937	75 825	553 481	179 890	321 741	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	362 531	16 503	180 038	120 066	1 689	44 235	80 594	4 298	30 642	1 419	44 235	
3.1	ипотечные ссуды	175 047	11 043	119 290	38 708	1 674	4 332	17 134	1 158	10 238	1 406	4 332	
3.2	иные потребительские ссуды	179 713	4 397	59 892	77 204	-	38 220	60 636	3 120	19 296	-	38 220	
3.3	прочие активы	4 444	972	-	3 148	-	324	985	-	661	-	324	
3.4	в том числе требования, признаваемые судам	3 148	-	-	3 148	-	-	661	-	661	-	-	
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 327	91	856	1 006	15	1 359	1 839	20	447	13	1 359	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого:	23 803 286	4 586 568	8 629 310	4 780 265	4 715 919	1 091 224	2 672 191	140 809	700 149	776 868	1 054 365	
4.1	ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	19 496 894	1 043 957	8 425 375	4 625 361	4 651 378	750 823	2 224 322	108 598	667 565	734 195	713 964	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П, всего	1 435 836	55 465	1 307 873	72 498	-	-	30 389	15 346	15 043	-	-	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	222 874	-	222 874	-	-	-	3 426	3 426	-	-	-	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 590-П, всего	2 283 027	-	682 597	306 468	1 180 418	113 544	559 862	13 689	54 326	415 162	76 685	

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. рублей

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
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 судами	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 судам, 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, судная 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	-

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 несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

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 июля 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	19 496 894	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	7 569 394	X
	доля в общей сумме ссуд, %	38.82%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга (тыс. рублей)	5 401 510	71.36
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	1 841 067	24.32
1.1.3	Увеличение суммы основного долга (тыс. рублей)	1 537	0.02
1.1.4	Другое (тыс. рублей)	942	0.01

№ 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

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

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

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

тыс. рублей	тыс. рублей			Итого
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>253 361</b>	<b>18 648 456</b>	<b>330 352</b>	<b>19 232 169</b>
Просроченная задолженность				
- на срок от 181 до 360 дней	-	22 623	21	22 644
- на срок более 360 дней	-	479	20	499
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>28 389</b>	<b>12</b>	<b>28 401</b>
		<b>69 803</b>	<b>164</b>	<b>69 967</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,4% от общей величины ссудной задолженности и 0,9% от общей величины активов Банка.

В течение 1 полугодия 2018 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам предоставленным юридическим и физическим лицам было списано 6 806 тыс. рублей.

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

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

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 задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 июля 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	тыс. рублей		Итого
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	364	-	364
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 432	1 432
- на срок от 91 до 180 дней	455	361	589
- на срок от 181 до 360 дней	5 788	67	5 855

- на срок более 360 дней	4 636	306 573	311 209
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>11 243</b>	<b>308 206</b>	<b>319 449</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 47% от общей величины прочих активов и 1,1% от общей величины активов Банка.

В течение 1 полугодия 2018 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по прочим активам было списано 50 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 задолженность	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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>8 531</b>	<b>309 631</b>	<b>318 162</b>

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.

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

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

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 245	424 123	262 903	694 272
Средства кредитных организаций	-	-	239 910	239 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	80 067	80 067
Чистая ссудная задолженность	279 477	16 739 735	253 360	17 272 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	9 539 578	9 539 578
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
	<b>10 768</b>	<b>64 567</b>	<b>19 117</b>	<b>94 452</b>

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
	<b>110 387</b>	<b>10 270 334</b>	<b>12 146 723</b>	<b>22 527 444</b>

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

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

### **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.

### **8.1.2. Рыночный риск**

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

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

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

К источникам рыночного риска Банк относит:

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

Рыночный риск проявляется в формах:

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

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

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

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.
- стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры.

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

Правлением банка, 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 июля 2018 года и 1 января 2018 года составила:

	<b>1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	11 136 304	11 095 979
Процентный риск, в том числе:	885 119	887 678
- Специальный процентный риск	613 197	691 537
- Общий процентный риск	271 922	196 141
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	5 785	-
- Основной товарный риск	4 821	-
- Дополнительный товарный риск	964	-
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>11 136 304-</b>	<b>11 095 979-</b>

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

По состоянию на 1 июля 2018 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 890 904 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 501 134 тыс. рублей
- основного капитала не менее 668 178 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 222 726 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляла 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

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-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».

По состоянию на 1 июля 2018 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 686 005 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 385 878 тыс. рублей
- основного капитала не менее 514 504 тыс. рублей

- дополнительного капитала не более 171 501 тыс. рублей
- Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 2.2609%.

По состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска принятого Банком, составляла 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 составляла 2,6582%.

### Фондовый риск

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

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

### Процентный риск

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

Актив	Доля в портфеле		Рыночный риск (доля)	
	1 июля 2018 года, %	1 января 2018 года, %	1 июля 2018 года, %	1 января 2018 года, %
Государственные облигации (ОФЗ)	21,26	-	10,92	-
Корпоративные облигации	48,47	75,04	64,57	80,50
Государственные Еврооблигации	2,65	5,24	3,38	5,39
Корпоративные Еврооблигации	27,62	19,72	21,13	14,11
Акции	-	-	-	-

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

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация Макюлея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость	
	(+)	(-)				Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(3 820,75068)	3 823,44885	4,1989	3,8765	36 573 408	28,6058305	134 944 423

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

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

### Товарный риск

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

По состоянию на 1 июля 2018 величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком составляет 5 785 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 3 254 тыс. рублей
- основного капитала не менее 4 339 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 446 тыс. рублей

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

### **8.1.3. Валютный риск**

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

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

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

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

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

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

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

К источникам валютного риска Банк относит:

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
  - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
  - лимитирования открытой валютной позиции Банка
  - лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:
  - величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
  - величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода который предполагает следующие допущения:
    - для каждой из иностранных валют существуют расчётные значения, выше (ниже) которых курс данной иностранной валюты с заданной вероятностью не поднимется (не опустится) в течение дня;
    - колебания указанных расчётных значений для каждой валюты, приводящие к убыткам, не превысят трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней;
    - в течение 10 дней торгов Банк, при необходимости, безусловно найдёт способ закрытия убыточной открытой валютной позиции или негативные изменения курса валюты в размере трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней будут продолжаться не более 10 торговых дней подряд;

В расчётах Банк использует масштабированное на 10 дней утроенное значение средней последних 60 значений 99%-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 июля 2018 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,8419%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 21 021 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 июля 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».

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

- базового капитала не менее 11 824 тыс. рублей
- основного капитала не менее 15 766 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 5 255 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,5205%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составлял 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 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».

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 января 2018 года, должен был 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



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

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	657 301	148 105	286 150	5 569	1 097 125
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	832 585	-	-	-	832 585
Обязательные резервы	138 313	-	-	-	138 313
Средства в кредитных организациях	118 729	65 832	44 696	10 653	239 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 067	-	-	-	80 067
Чистая ссудная задолженность	16 914 707	224 948	132 917	-	17 272 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 955 534	-	3 584 044	-	9 539 578
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	154 001	-	-	-	154 001
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	579 574	-	-	-	579 574
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	259 360	-	-	-	259 360
Прочие активы	267 977	26	641	1	268 645
<b>Всего активов</b>	<b>25 822 074</b>	<b>438 911</b>	<b>4 048 448</b>	<b>16 223</b>	<b>30 325 656</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	995 749	-	-	-	995 749
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 950 727	790 278	5 876 234	18 012	23 635 251
Вклады физических лиц	9 615 210	671 922	1 704 150	12 262	12 003 544
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 201	-	-	-	1 201
Выпущенные долговые обязательства	46 773	-	25 103	-	71 876
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	166 861	12	54	-	166 927
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	76 173	14 485	557	-	91 215
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 237 484</b>	<b>804 775</b>	<b>5 901 948</b>	<b>18 012</b>	<b>24 962 219</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 584 590</b>	<b>(365 864)</b>	<b>(1 853 500)</b>	<b>(1 789)</b>	<b>5 363 437</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1 949 725)</b>	<b>333 720</b>	<b>1 752 680</b>	<b>(1 400)</b>	<b>135 275</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5 634 865</b>	<b>(32 144)</b>	<b>(100 820)</b>	<b>(3 189)</b>	<b>5 498 712</b>

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.
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Всего активов</b>	<b>19 735 327</b>	<b>831 782</b>	<b>3 460 415</b>	<b>30 024</b>	<b>24 057 548</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 419 368</b>	<b>775 941</b>	<b>6 086 886</b>	<b>32 931</b>	<b>19 315 126</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 315 959</b>	<b>55 841</b>	<b>(2 626 471)</b>	<b>(2 907)</b>	<b>4 742 422</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(2 322 073)</b>	<b>(68 867)</b>	<b>2 671 911</b>	<b>-</b>	<b>280 971</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>4 993 886</b>	<b>(13 026)</b>	<b>45 440</b>	<b>(2 907)</b>	<b>5 023 393</b>

#### 8.1.4. Операционный риск

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

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

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

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

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

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

Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

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

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска базовым индикативным методом, путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 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 июля 2018 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 313 317 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 313 317 тыс. рублей.

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

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

	<b>1 июля 2018 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2018 года, тыс. рублей</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>638 914</b>	<b>1 138 885</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>498 746</b>	<b>1 080 996</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	253 497	259 782
Прочие операционные доходы	23 891	43 113
за вычетом:		
Комиссионных расходов	(91 542)	(82 005)
Других доходов, отнесенных к прочим	(1 556)	(1 044)
	<b>1 137 660</b>	<b>2 218 881</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>313 317</b>	<b>424 697</b>

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-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».

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 июля 2018 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 413 019 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 июля 2018 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска принятого Банком составляет 413 019 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 232 323 тыс. рублей
- основного капитала не менее 309 764 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 103 255 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2018 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составляла 359 411 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска принятого Банком составляла 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

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 июля 2018 и 1 января 2018 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 июля 2018 – 379 229 тыс. рублей, а на 1 января 2018 – 237 299 тыс. рублей

#### **8.1.6. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

Банк не осуществляет инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

#### **8.1.7. 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:

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

конкурентные условия требуют от Банка тех же действий, что и в «опасном» сценарии - снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов.

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

По состоянию на 1 июля 2018 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 48 385 562 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (58,33%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0,00%
- Группа «Ценные бумаги» - 19,71%
  - Облигации федерального займа - 4,71%
  - Корпоративные облигации - 15,00%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 38,62%
  - Кредиты юридическим лицам - 37,95%
  - Кредиты физическим лицам - 0,67%

Пассивы банка (41,67%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 5,78%
- Группа «Депозиты» - 35,77%
  - Депозиты юридических лиц - 14,45%
  - Депозиты физических лиц - 21,32%
- Группа «Собственные векселя» - 0,12%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	6 258,31439	6 261,77260	2,2623	2,0819	59 522 903	12,0984759	172 949 240
Пассивы	3 804,87455	3 807,33867	1,8544	1,7436	36 545 373	11,7583109	123 228 615
Всего портфель	2 453,43984	2 454,43393	3,3826	3,0115	22 977 530	13,0329386	49 720 625

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объема активов, чувствительных к процентной ставке, к объему пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 июля 2018 года составляет для Банка 0,7. 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 - 39%, концентрация активов Банка - 33%. По состоянию на 1 июля 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 82 374 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 479 439 тыс. рублей, что составляет 5% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 июля 2018 года составляет 561 813 тыс. рублей или 5% 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 561 813 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 316 020 тыс. рублей
- основного капитала не менее 421 360 тыс. рублей

- дополнительного капитала не более 140 453 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 163 189 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 998 654 тыс. рублей, что составляет 9% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 июля 2018 года составляют 1 161 843 тыс. рублей или 11% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 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  Макюлея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость	
	(+)	(-)				Процентная 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)

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2018 года составлял для Банка 0,8. Концентрация пассивов Банка составляла - 43%, концентрация активов Банка - 20%. По состоянию на 1 января 2018 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 70 483 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 56 813 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2018 года составлял 127 296 тыс. рублей или 1% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 139 485 тыс. рублей, что составляло 1%

регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 84 850 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2018 года составляли 224 335 тыс. рублей или 2% 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 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

#### **8.1.8. 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 утверждённой Банком «Методикой расчёта риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт».

Для расчёта величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, контрактные сроки погашения отдельных банковских продуктов корректируются Банком на их поведенческие характеристики.

При проведении расчётов Банком используются следующие предположения:

Для каждого из показателей

- Счета юридических лиц
- Счета физических лиц
- Депозиты физических лиц

есть условно-постоянная величина, ниже которой объемы остатков с заданной вероятностью не опустятся. Банк устанавливает вероятность 95%. То есть сначала для каждого из указанных показателей рассчитывается уровень, ниже которого с вероятностью 95% объём остатков не опустится (вероятность нарушения которого составляет 5%).

Для каждого из показателей

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

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

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

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

На 2018 год коэффициенты были установлены в следующих объёмах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%

«Красный» уровень — 75%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. По состоянию на 1 июля 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 июля 2018 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде до 8 дней и составил 6 292 971 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 87 317 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 49 116 тыс. рублей
- основного капитала не менее 65 488 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 21 829 тыс. рублей

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 30 до 90 дней и составил 5 852 884 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 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

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 июля 2018 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 3 943 999 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 1 054 760 тыс. рублей. По состоянию на 1 июля 2018 года объём облигаций Банка, находящихся в свободном обращении составил 17 537 тыс. рублей. Остальная сумма выкуплена Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

1 июля 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
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 097 125	-	-	-	-	-	-	1 097 125
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации <i>в т.ч. обязательные резервы</i>	694 272	-	-	-	-	138 313	-	832 585
Средства в кредитных организациях	239 910	-	-	-	-	138 313	-	378 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 067	-	-	-	-	-	-	80 067
Чистая ссудная задолженность	1 129 357	615 816	4 708 516	9 817 199	992 737	-	8 947	17 272 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 539 578	-	-	-	-	-	-	9 539 578
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 239	-	2 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	154 001	-	154 001
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	579 574	-	579 574
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	259 360	-	-	-	-	259 360
Прочие активы	245 491	14	22 679	70	-	-	391	268 645
<b>Итого активов</b>	<b>13 025 800</b>	<b>615 830</b>	<b>4 990 555</b>	<b>9 817 269</b>	<b>992 737</b>	<b>874 127</b>	<b>9 338</b>	<b>30 325 656</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций	995 749	-	-	-	-	-	-	995 749
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями <i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	8 043 244	2 699 366	6 858 698	2 268 552	3 765 391	-	-	23 635 251
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 201	-	-	-	-	-	-	1 201
Выпущенные долговые обязательства	1 000	-	60 216	10 660	-	-	-	71 876
Прочие обязательства	130 883	23 656	10 242	2 146	-	-	-	166 927
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 416	819	10 948	1 032	-	-	-	91 215
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 250 493</b>	<b>2 723 841</b>	<b>6 940 104</b>	<b>2 282 390</b>	<b>3 765 391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 962 219</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 775 307</b>	<b>-2 108 011</b>	<b>-1 949 549</b>	<b>7 534 879</b>	<b>-2 772 655</b>	<b>874 127</b>	<b>9 338</b>	<b>5 363 437</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>								
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
<b>Итого активов</b>	<b>11 951 996</b>	<b>237 162</b>	<b>6 538 460</b>	<b>4 094 489</b>	<b>98 935</b>	<b>1 136 836</b>	<b>210</b>	<b>24 057 548</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>7 705 557</b>	<b>750 950</b>	<b>5 084 829</b>	<b>2 317 776</b>	<b>3 456 014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 315 126</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 246 439</b>	<b>(513 788)</b>	<b>1 453 631</b>	<b>1 776 713</b>	<b>(3 357 619)</b>	<b>1 136 836</b>	<b>210</b>	<b>4 742 422</b>

### 8.1.9. 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, необходимо учитывать разницу во времени.

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

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2018 года представлена в таблице далее.

	РФ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 097 125	-	-	1 097 125
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	832 585	-	-	832 585
Обязательные резервы	138 313	-	-	138 313
Средства в кредитных организациях	213 308	26 602	-	239 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 067	-	-	80 067
Чистая ссудная задолженность	17 272 572	-	-	17 272 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 539 578	-	-	9 539 578
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	154 001	-	-	154 001
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	579 574	-	-	579 574
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	259 360	-	-	259 360
Прочие активы	266 615	1 698	332	268 645
<b>Всего активов</b>	<b>30 297 024</b>	<b>28 300</b>	<b>332</b>	<b>30 325 656</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	995 749	-	-	995 749
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 504 533	27 854	6 102 864	23 635 251
Вклады физических лиц	11 957 269	25 598	20 677	12 003 544

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 201	-	-	1 201
Выпущенные долговые обязательства	71 876	-	-	71 876
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	166 727	44	156	166 927
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	91 215	-	-	91 215
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 831 301</b>	<b>27 898</b>	<b>6 103 020</b>	<b>24 962 219</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице далее.

	РФ, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Страны не ОЭСР, тыс. Руб.	Всего, тыс.рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
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>	826 547	-	-	826 547
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
<b>Всего активов</b>	<b>23 913 330</b>	<b>144 159</b>	<b>59</b>	<b>24 057 548</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	3 417 042	-	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 789 510	34 989	5 745 220	15 569 719
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	6 846 043	13 685	15 191	6 874 919
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 оффшорных зон	65 856	-	-	65 856
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 433 944</b>	<b>135 851</b>	<b>5 745 331</b>	<b>19 315 126</b>

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

#### 8.1.10. 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 июля 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 2018 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.

#### **8.1.11. 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 июля 2017 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	125 024
Ликвидности	1 336
Рыночный	6 430
Операционный	7 837
Процентный банковского портфеля	3 075
Валютный	233
Итого:	143 935

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

По состоянию на 1 января 2018 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляли:

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

## 8.2. Информация об управлении капиталом

Целью управления капиталом являются увеличение стоимости Банка путем стабилизации его доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации.

Банк выделяет:

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

Внутренний капитал — величина собственных средств Банка, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих регулятивный капитал, иных дополнительных устойчивых источников капитала. Внутренний капитал способен к использованию на покрытие рисков в полном объеме.

Нормативный капитал — минимальный размер регулятивного капитала Банка, который он обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Экономический капитал — размер внутреннего капитала Банка, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций.

Процесс управления капиталом является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка. Важнейшей составляющей процесса управления капиталом является процесс управления рисками.

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

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств.

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

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

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

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

В 2018 году в соответствии с пунктом 4.1. Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Советом директоров Банка определена склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Показатель склонности к риску является ключевым показателем в системе управления рисками и капиталом. На основании данного показателя определяется совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять, устанавливается система лимитов и осуществляется контроль за объемами значимых рисков, принятыми Банком. В 2018 году Советом директоров утверждены следующие показатели:

I. Показатель склонности к риску.

В качестве показателя склонности к риску определяется уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый как отношение капитала, необходимого для покрытия рисков (экономического капитала) к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка и способному к использованию на покрытие рисков.

Склонность к риску для Банка установлена Советом директоров на уровне — 97%

II. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска.

Устанавливается в форме показателей, сопоставимых с показателями регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала).

Относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска) для Банка — Н1.0=10,1%, Н1.1=8,1%, Н1.2=8,1%;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 5 700 млн. руб., (сигнальное значение 5 586 млн. руб.)

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 2018 году не зафиксировано. Сигнальные значения не достигались.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

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

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 июля 2017 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	316 496	137 100
Корпоративное банковское обслуживание	18 525 613	13 781 114
Инвестиционная деятельность	11 483 547	18 136 694
<b>Всего активов</b>	<b>30 325 656</b>	<b>32 054 908</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	11 734 252	7 283 738
Корпоративное банковское обслуживание	12 150 122	10 022 717
Инвестиционная деятельность	1 077 845	9 922 093
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 962 219</b>	<b>27 228 548</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	16 056	592 951	468 216	1 077 223
Процентные расходы	(190 051)	(317 700)	(213 959)	(721 710)
Выручка от операций с прочими сегментами	916 657	(348 255)	(568 402)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	62 937	(43 440)	-	19 497
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(23 367)	(23 367)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(207)	(207)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	51 592	51 592
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	5 177	5 177
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(163 142)	(380 569)	633 212	89 501
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	11 072	117 940	8 141	137 153
Комиссионные расходы	(43 297)	(498)	(11 792)	(55 587)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	61 724	61 724
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(134)	74 237	21 891	95 994
Прочие операционные доходы	1 942	1 097	2 586	5 625
Операционные расходы	(8 690)	(368 462)	(213 073)	(590 225)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>603 350</b>	<b>(672 699)</b>	<b>221 739</b>	<b>152 390</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	14 932	821 271	367 977	1 204 180
Процентные расходы	(215 733)	(316 224)	(356 048)	(888 005)
Выручка от операций с прочими сегментами	231 202	(72 576)	(158 626)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	15 148	(64 286)	455	(48 683)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	77 254	77 254
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(386)	(386)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	100 858	100 858
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(52 379)	(52 379)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(8 182)	(22 567)	116 132	85 383
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	9 988	113 111	3 628	126 727
Комиссионные расходы	(32 774)	(769)	(7 131)	(40 674)
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	(911)	(8 574)	(1 483)	(10 968)
Прочие операционные доходы	1 473	3 833	5 831	11 137
Операционные расходы	(2 056)	(205 877)	(271 120)	(479 053)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>13 087</b>	<b>247 342</b>	<b>(65 038)</b>	<b>195 391</b>

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

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

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года.



Наименование статьи	1 июля 2018 года, тыс. рублей				Итого по Банку	1 января 2018 года, тыс. рублей				Итого по Банку
	Операции со связанными сторонами			Всего		Операции со связанными сторонами			Всего	
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны			Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны		
<b>Активы</b>										
Денежные средства	-	-	-	-	1 097 125	-	-	-	533 817	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	832 585	-	-	-	553 408	442 904
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	239 910	-	-	-	421 528	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	80 067	-	-	1 537	123 980	344 572
Чистая ссудная задолженность	-	5 529	65 411	70 940	17 272 572	150 000	14 456	795 104	14 604 904	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 637 348	1 637 348	9 539 578	826 547	-	728 721	10 152 623	10 162 761
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 239	-	-	-	2 597	2 239
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	154 001	-	-	-	139 311	124 826
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	579 574	-	-	-	122 134	103 223
Прочие активы	-	-	-	-	259 360	-	-	-	267 845	227 974
<b>Всего активов</b>	-	1	2	3	268 645	-	-	-	431 845	454 895
<b>Пассивы</b>	-	<b>5 530</b>	<b>1 702 761</b>	<b>1 708 291</b>	<b>30 325 656</b>	<b>976 547</b>	<b>14 456</b>	<b>1 525 362</b>	<b>27 353 992</b>	<b>24 057 548</b>
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	995 749	219 210	-	-	2 634 230	3 417 042
Выпущенные долговые обязательства	-	595 145	73 726	668 871	23 635 251	-	462 572	396 553	18 486 417	15 569 719
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 201	-	-	-	53 563	128 234
Прочие обязательства	-	-	-	-	71 876	748 350	-	-	1 317 858	60 862
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	12 354	-
<b>Всего обязательств</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>	-	21	2 075	2 096	166 927	39	10	155	144 537	73 413
Безотзывные обязательства	-	173	-	173	91 215	-	31	-	62 837	65 856
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	<b>595 339</b>	<b>75 800</b>	<b>671 140</b>	<b>24 962 219</b>	<b>967 599</b>	<b>462 613</b>	<b>396 708</b>	<b>22 711 796</b>	<b>19 315 126</b>

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

Наименование статьи	По состоянию на 01 июля 2018 год, тыс. рублей				Итого по Банку	По состоянию на 01 июля 2017 год, тыс. рублей				Итого по Банку
	Операции со связанными сторонами			Всего		Операции со связанными сторонами			Всего	
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны			Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны		
Процентные доходы, всего, в том числе от размещения средств в кредитных организациях	-	298	96 811	97 109	1 077 223	11 158	633	112 007	123 798	1 204 180
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	9 728	11 158	-	-	11 158	21 353
от вложений в ценные бумаги	-	298	22 792	23 090	609 007	-	633	45 518	46 151	836 203
Процентные расходы, всего, в том числе по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	74 019	74 019	458 488	-	-	66 489	66 489	346 624
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(5 545)	(5 598)	(11 143)	(721 710)	(6535)	(4499)	(18 977)	(30011)	(888 005)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	(212 541)	(6535)	-	-	(6 535)	(316 402)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	(5 545)	(5 598)	(11 143)	(507 751)	-	(4499)	(18 977)	(23 476)	(531 957)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	-	-	(1 418)	-	-	-	-	(39 646)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	(5 247)	91 213	85 966	355 513	4 623	(3 866)	93 030	93 787	316 175
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 933	6 933	19 497	-	-	(62 320)	(62 320)	(48 683)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5 247)	98 146	92 899	375 010	4 623	(3 866)	30 710	31 467	267 492
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(10 705)	(10 705)	(23 367)	-	-	4 057	4 057	77 254
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	(207)	-	-	-	-	(386)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	1 304	1 304	51 592	-	-	7	7	100 858
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	(710)	56	(654)	5 177	-	(715)	1 432	717	(52 379)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(26 278)	2 985	(23 293)	89 501	1 310	(3 033)	(1 294)	(3 017)	85 383
Изменение резерва по прочим потерям	-	756	3 469	4 225	137 153	46	594	2 728	3 368	126 727
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	(55 587)	-	-	-	-	(40 674)
Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	61 724	-	-	-	-	110 000
Операционные расходы	-	-	-	-	95 994	-	-	-	-	(10 968)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	-	17	-	17	5 625	-	24	3	27	11 137

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Председатель Правления

Т.В.Захарова



Заместитель главного бухгалтера

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Е.В. Тарабантова".

Е.В. Тарабантова