

*Исх №407 от 11.03.2021*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества  
Банк «Национальный стандарт»  
за 2020 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1157700006650, 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
  - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

**Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – пункты 4.3 и 8.1.1. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.**

Данный вопрос мы отнесли к ключевым вопросам аудита в связи с тем, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, предполагает использование профессиональных суждений и оценок со стороны руководства Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели процедуры, включающие анализ методологии формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, анализ статистических моделей, ключевых исходных данных и допущений, а также прогнозной информации, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На выборочной основе было проведено тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и величины уровня потерь при дефолте, а также анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, в зависимости от факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска. Мы протестировали на выборочной основе ожидаемые будущие денежные потоки в отношении обесцененных ссуд, предоставленных клиентам. Мы провели проверку полноты и корректности раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и

методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение,  
действует на основании доверенности №ОБ/10720/21-ФЗ-2  
от 01.07.2020 сроком до 30.06.2021



Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,  
ОГРН 1027739127734,  
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 12006017998

«11» марта 2021г.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1	832379	800559
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	719027	474772
12.1	Обязательные резервы	4.1, 7	153858	155555
13	Средства в кредитных организациях	4.1	2392834	510453
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	16314	111105
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	17827137	21431847
15а	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	7868140	6725741
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	1469	2020
10	Отложенный налоговый актив	4.6	108721	92349
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	904766	642595
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	171387	403814
13	Прочие активы	4.9	28417	73654
14	Всего активов		30870591	31268909
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10, 4.11	24417855	25044085
16.1	Средства кредитных организаций	4.10	0	300206
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	24417855	24743879
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	12535775	14491429
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	69674	78



17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13		49061	52179
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13		49061	52179
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			5126	47530
20	Отложенные налоговые обязательства			6353	0
21	Прочие обязательства	4.14		435970	279031
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15		40921	90117
23	Всего обязательств			25024960	25513020
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	4.16		3035000	3035000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			0	0
27	Резервный фонд	4.17		455250	455250
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.18		-10294	-26593
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.19		137653	132001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.20		48722	36591
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6		2179300	2123640
36	Всего источников собственных средств			5845631	5755889
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.21		8299054	8598665
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			296568	461992
39	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Председатель Правления

Т. В. Захарова

Главный бухгалтер

Е. М. Зайчикова

11.03.2021 г.



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 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	2317560	2905438
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	79090	9790
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1760641	2009494
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	477829	886154
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	1338375	1624180
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	5547	348993
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	1331743	1273137
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	1085	2050
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		979185	1281258
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.6	128066	-63943
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.6	-22482	-79267
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1107251	1217315
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	609756	-178601
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	0	233
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5	143552	365951
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.7	-393359	-1849
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.7	-172167	219172
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.8	346265	414302
15	Комиссионные расходы	5.9	85950	119212

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.6	-14999	-45458
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	21108	17351
19	Прочие операционные доходы	5.10	86789	331248
20	Чистые доходы (расходы)		1648246	2220452
21	Операционные расходы	5.11, 5.12	1242530	1780231
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		405716	440221
23	Возмещение (расход) по налогам	5.13	104949	164282
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		301906	266621
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1139	9318
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		300767	275939

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		300767	275939
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.14	7065	-103226
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.14	7065	-103226
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	5.14	1413	-20646
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5652	-82580
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.14	35538	618704
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.14	35538	618704
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.14	7108	123741
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.14	28430	494963
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.14	34082	412383
10	финансовый результат за отчетный период		334849	688322

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

11.03.2021 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3035000.0000	3035000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3035000.0000	3035000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1589051.0000	1241495.0000	35
2.1	прошлых лет		1589051.0000	1241495.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		455250.0000	455250.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5079301.0000	4731745.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		34716.0000	22406.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		108721.0000	41867.0000	10

11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		143437.0000	64273.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4935864.0000	4667472.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4935864.0000	4667472.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5079200.0000	5305655.0000	16, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5079200.0000	5305655.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		5079200.0000	5305655.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		10015064.0000	9973127.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		37687331.0000	37687627.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		37687331.0000	37687627.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		37859397.0000	37852628.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13.0970	12.3850	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.0970	12.3850	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		26.4530	26.3470	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0050	0.0330	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.0969	6.3846	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	50482.0000	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо		
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.ns-bank.ru в Разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	К языку инструментам общей способности поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1) АО Банк "Национальный стандарт"		10103421В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	3035000	3035000RUB
2) КОО ЭЛЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №4/СД от 13.04.2006		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	555000	2220000RUB
3) ЭЛЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №7/СД от 18.11.2014		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	3984225	50000USD
4) ЭЛЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №8/СД от 24.11.2014		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	796845	10000USD

#### Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1) акционерный капитал		14.05.2015	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2) обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости		15.07.2014	срочный	01.12.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	11.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или)	нет



												участника бан ковской группы
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	3.00	нет	частично по ус мотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	3.00	нет	частично по ус мотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купоный доход										
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
													24
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ЦБ РФ обязан направлять в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и разн	всегда част ично	постоянный
2	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	100.00	обязательная	базовый капитал	АО Банк "Национальный стандарт"	да	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью и ли частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью и ли частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятии решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью и ли частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет
2	не применимо	полное субсидирование д олга в соответствии с д оговором	В случае банкротства заем щика, требования займав ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре бований всех иных кредито ров	да	нет
3	не применимо	полное субсидирование д олга в соответствии с д оговором	В случае банкротства заем щика, требования займав ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре бований всех иных кредито ров	да	нет
4	не применимо	полное субсидирование д олга в соответствии с д оговором	В случае банкротства заем щика, требования займав ца по договору не могут б ыть удовлетворены ранее п олного удовлетворения тре бований всех иных кредито ров	да	нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [1 https://www.ns-bank.ru/about/raskrytie\\_info/info\\_regulator/instrument\\_kapital/](https://www.ns-bank.ru/about/raskrytie_info/info_regulator/instrument_kapital/)

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

11.03.2021 г.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"  
/ АО Банк "Национальный стандарт"

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поля	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересценке	Пересценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.16, 6	3035000.0000			-484965.0000	214581.0000			455250.0000			0.0000	1962030.0000	5181896.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.16, 6	3035000.0000			-484965.0000	214581.0000			455250.0000			0.0000	1962030.0000	5181896.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6				458372.0000	-82580.0000						36591.0000	275939.0000	688322.0000
5.1	прибыль (убыток)	6												275939.0000	275939.0000
5.2	прочий совокупный доход	6				458372.0000	-82580.0000						36591.0000		412383.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-114329.0000	-114329.0000
9.1	по обыкновенным акциям													-114329.0000	-114329.0000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределенные в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.16, 6	3035000.0000			-26593.0000	132001.0000			455250.0000			36591.0000	2123640.0000	5755889.0000

13	Данные на начало отчетного года	4.16, 6	3035000.0000	-26593.0000	132001.0000	455250.0000	36591.0000	2123640.0000	5755889.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики								
15	Влияние исправления ошибок								
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.16, 6	3035000.0000	-26593.0000	132001.0000	455250.0000	36591.0000	2123640.0000	5755889.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6		16299.0000	5652.0000		12131.0000	300767.0000	334849.0000
17.1	прибыль (убыток)	6						300767.0000	300767.0000
17.2	прочий совокупный доход	6		16299.0000	5652.0000		12131.0000		34082.0000
18	Эмиссия акций:								
18.1	номинальная стоимость								
18.2	эмиссионный доход								
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):								
19.1	приобретения								
19.2	выбытия								
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):							-245107.0000	-245107.0000
21.1	по обыкновенным акциям							-245107.0000	-245107.0000
21.2	по привилегированным акциям								
22	Прочие вносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)								
23	Прочие движения								
24	Данные за отчетный период	4.16, 6	3035000.0000	-10294.0000	137653.0000	455250.0000	48722.0000	2179300.0000	5845631.0000

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

11.03.2021 г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Банк "Национальный стандарт" / АО Банк "Национальный стандарт"

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал	4935864	5124794	5060176	5226923	4667472	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	4935864	5151864	5089319	5226923	4667472	
2	Основной капитал	4935864	5124794	5060176	5226923	4667472	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4935864	5151864	5089319	5226923	4667472	
3	Собственные средства (капитал)	10015064	10592865	10055255	10823818	9973127	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10306785	10740863	10111984	10857972	10146144	
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	37859397	38994964	38027874	38865718	37852628	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	13.097	13.198	13.364	13.506	12.385	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.097	13.268	13.441	13.506	12.385	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	13.097	13.198	13.364	13.506	12.385	

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.097	13.268	13.441	13.506	12.385
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	126.453	127.165	126.442	127.849	126.347
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	127.224	127.544	126.591	127.937	126.804
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.500	12.500	12.500	12.500	12.250
9	Антициклическая надбавка	10.005	10.005	10.083	10.062	10.033
10	Надбавка за системную значимость	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12.505	12.505	12.583	12.562	12.283
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17.097	17.198	17.441	17.506	16.385
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	131280196	131848298	131770362	134923336	131440773
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15.780	16.091	15.927	14.967	14.845
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15.780	16.176	16.019	14.967	14.845
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2				169.712				92.682					212.094			91.667			133.737			
22	Норматив текущей ликвидности Н3				261.264				231.258					410.342			500.417			338.836			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4				50.705				35.729					37.88			42.895			45.781			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
					18.2				16.8					17.9			17.0			17.7			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)				79.652				91.213					87.975			83.759			85.389			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				0.000				0.000					0.000			0.000			0.781			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
					18.6				17.4					18.6			17.7			18.5			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		30870591
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		49980
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1286822
7	Прочие поправки		469366
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		31738027

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		30070517.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		143437.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		29927080.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		16314.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		49980.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		66294.00



	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		2701985.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1415163.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1286822.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		4935864.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		31280196.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.78

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

11.03.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 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:		603574	107090
1.1.1	проценты полученные		2424931	3030346
1.1.2	проценты уплаченные		-1338262	-1699422
1.1.3	комиссии полученные		346666	416775
1.1.4	комиссии уплаченные		-86967	-118311
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		914565	-53138
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-393359	-1849
1.1.8	прочие операционные доходы		67781	202879
1.1.9	операционные расходы		-1166044	-1494048
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-165737	-176142
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		317007	-9780930
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1697	15637
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4055607	-4693395
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1713697	-62356
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		-305423	-4329892
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1623704	-709779
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-12402	12012
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-85071	-13157
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	17	920581	-9673840
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4067068	-21417815

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			3443219	30547326
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-90500	-48474
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			265616	541766
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7		-448733	9622803
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			-245107	-114328
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-245107	-114328
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			98668	-70525
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7		325409	-235890
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1, 7		1582959	1818849
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1, 7		1908368	1582959

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

11.03.2021 г.



## Оглавление

### ВВЕДЕНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	31
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств	32
Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)	32
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	38
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	38
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	38
3.2. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	38
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	38
Классификация финансовых инструментов	39
Отражение активов и обязательств	40
Денежные средства и их эквиваленты	41
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	41
Выданные гарантии	44
Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	45
Факторинг	46
Ценные бумаги	47
Производные финансовые инструменты	49
Основные средства	49
Нематериальные активы	52
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	53
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54
Учет договоров аренды	55
Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	56
Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли	57
Признание доходов и расходов	57
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	59
3.5. Справедливая стоимость	59
3.5.1 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	60
3.5.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг	61
3.5.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов	62
3.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	63
Обесценение ссуд и дебиторской задолженности	63
3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	64
3.8. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	64
3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	65
3.10. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	65
3.11. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период	66
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	66
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	66
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	67
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73
4.5. Требование по текущему налогу на прибыль	77
4.6. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	77
4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	78

4.8.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82
4.9.	Прочие активы	83
4.10.	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	84
4.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	84
4.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85
4.13.	Выпущенные долговые обязательства	85
4.14.	Прочие обязательства	86
4.15.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86
4.16.	Средства акционеров	87
4.17.	Резервный фонд	87
4.18.	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив)	87
4.19.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	87
4.20.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	87
4.21.	Безотзывные обязательства кредитной организации	88
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	88
5.1.	Процентные доходы	88
5.2.	Процентные расходы	88
5.3.	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88
5.4.	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89
5.5.	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89
5.6.	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов	89
5.7.	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	92
5.8.	Комиссионные доходы	92
5.9.	Комиссионные расходы	92
5.10.	Прочие операционные доходы	92
5.11.	Операционные расходы	93
5.12.	Информация о вознаграждении работникам	93
5.13.	Налоги	93
5.14.	Совокупный доход	94
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	94
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	97
8.	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	97
8.1.	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.	97
8.1.1.	Кредитный риск	105
8.1.1.1.	Кредитный риск контрагента	119
8.1.2.	Рыночный риск	122
8.1.3.	Валютный риск	125
8.1.4.	Операционный риск	129
8.1.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты	131
8.1.6.	Процентный риск банковского портфеля	131
8.1.7.	Риск ликвидности	140
8.1.8.	Страновой риск - географическая концентрация	147
8.1.9.	Риск потери деловой репутации	149
8.1.10.	Риск концентрации	150

8.2	Информация об управлении капиталом	156
9	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	158
10	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	160
11	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	163

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»  
за 2020 год**

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая 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 31 мая 2018 года.

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

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка функционировали: 18 дополнительных офисов (в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Новороссийск, г. Волгоград и Волгоградская область, г. Краснодар) и 4 операционных офисов (г. Воронеж, г. Старый Оскол, г. Краснодар, г. Астрахань).

#### **Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств**

С 18 августа 2009 года и по настоящее время Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтверждает Банку рейтинг кредитоспособности:

- рейтинг кредитоспособности «ruBB+»;
- прогноз по рейтингу – «стабильный».

Очередное подтверждение рейтинга Банка Национальным Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» датировано 08 сентября 2020 года.

По инициативе Банка - в 2020 году было прекращено присвоение и подтверждение рейтингов со стороны международных рейтинговых агентств Standard & Poor's Global Ratings Europe Limited (S&P Global Ratings) и Moody's Investors Service (Moody's).

На дату отзыва рейтингов по инициативе Банка:  
 28.09.2020г. – Moody's рейтинг подтвержден на ранее установленных уровнях (значениях): «В3», прогноз: «Стабильный»;  
 11.11.2020г. – S&P Global Ratings рейтинг подтвержден на ранее установленных уровнях (значениях): «В», прогноз: «Стабильный».

#### **Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)**

Банк на протяжении 2020 года по основным направлениям деятельности обеспечивал возможность бесперебойного обслуживания клиентов в условиях ограничительных мер по пандемии коронавируса, стремился обеспечить конкурентные преимущества универсального, высокотехнологичного Банка, поддерживая высокое качество сервисных услуг и гибкий подход к клиентам по тарификации транзакционных услуг и процентных ставок по активным и пассивным операциям.



К концу 1 квартала 2020 года Банк с введением ограничений в условиях пандемии коронавируса перешел максимально на удаленное обслуживание клиентов, со 2 квартала 2020 года продолжил работу в штатном режиме параллельно с постепенным смягчением ограничительных мер и плавным восстановлением экономической ситуации при возобновлении работы клиентов Банка.

Дальнейшие результаты деятельности Банка будут зависеть во многом от скорости восстановления ситуации в мировой и отечественной экономике и нивелирования последствий пандемии, которая оказала существенное влияние на действующих и потенциальных клиентов Банка (корпоративных и розничных).

Банк в дальнейшем, согласно утвержденной Стратегии на 2020-2021 гг., и далее планирует развивать свои операции по всему набору традиционных банковских услуг

Банк оказывал на протяжении 2020 года и планирует в дальнейшем развивать классические банковские услуги для корпоративных и розничных клиентов: кредитование, транзакционный бизнес (включая РКО), включая сберегательные операции и конверсионные операции.

Приоритетный клиент Банка: субъект малого и среднего предпринимательства. В соответствии со Стратегией развития Банк нацелен продолжать обслуживать корпоративных клиентов крупного бизнеса и розничных клиентов (менеджеров, сотрудников и собственников корпоративных клиентов, VIP-клиентов, средний класс и пенсионеров).

Для корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ, Банк предлагает следующие

- продукты по кредитованию: кредиты на текущую деятельность/финансирование оборотных активов; кредиты на инвестиционные цели; краткосрочные овердрафты; факторинг; банковские гарантии;

- продукты по транзакционному бизнесу: комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте; услуги валютного контроля; аккредитивные расчеты; дистанционное обслуживание по системе «Банк–Клиент»; зарплатные проекты и услуги торгового эквайринга; депозитные операции с гибкими условиями, в т.ч. с возможностью дистанционного управления; сервисные услуги (вкл. мгновенную автоматическую проверку контрагентов по системе «Светофор» при обслуживании в системе «Банк–Клиент»);

- продукты по конверсии: расширенный спектр конверсионных операций с обеспечением рыночных спрэдов и превосходя значительную часть конкурентов по объемным возможностям; включая внедренный в Банке технологический продукт автоматизированного процесса совершения конверсии на стороне клиента (FiXiT); инструменты хеджирования валютных рисков среди клиентов, имеющих достаточный уровень компетенции.

Для розничных клиентов Банк предлагает следующие продукты по транзакционному бизнесу: вклады и расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте; валютно-обменные операции; аренда индивидуальных банковских ячеек; банковские карты; услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк»; сервисы Google Pay и Apple Pay; денежные переводы и переводы по системе быстрых платежей; а также сервисные услуги: возврат налога онлайн, продажа памятных и инвестиционных монет и биометрическая регистрация.

VIP-клиентам розничного сегмента Банк предоставляет доступ к рынку ценных бумаг, в том числе брокерское обслуживание, депозитарные услуги, доверительное управление и операции хеджирования валютных рисков, а также кредитование.

В дальнейшем в период восстановления экономики после пандемии коронавируса Банк будет стремиться сохранить свои основные преимущества: гибкая продуктовая политика в отношении сегмента МСБ; скорость и гибкость принятия решений любого уровня. В области транзакционных услуг - широкий продуктовый ряд для МСБ, гибкая линейка вкладов для физических лиц, а также гибкий подход к каждому клиенту в части дифференцированных предложений и постоянной оптимизации бизнес-процессов в сторону улучшения качества и сервиса предлагаемых услуг для удовлетворения потребностей клиентов.

Перспективы развития Банка определены Советом Директоров в Стратегии развития Банка на 2020-2021 гг. (утверждена 20.03.2020 года, с изменениями от 15.02.2021 года) – это развитие традиционных банковских услуг: кредитование клиентов, конверсионные операции и транзакционные услуги.

В планах развития Банк определил следующие основные стратегические цели: сохранение эффективного классического бизнеса в условиях существенного ухудшения экономической среды

(при сохранении конкурентоспособности, целевой клиентской сегментации, эффективности инвестиционного бизнеса).

В Стратегии определена ключевая угроза и основные факторы, которые могут повлиять на все сферы деятельности и запланированные финансовые показатели Банка: санкционная политика в отношении российской экономики, а также степень и длительность пандемии коронавируса в мире. Для обеспечения конкурентоспособности Банк в развитии своих операций и услуг будет опираться на свои сильные стороны: поддержку банковского бизнеса собственником, запас прочности по достаточности капитала, качественную систему управления рисками, высокое качество кредитного портфеля и диверсифицированную и сбалансированную по срокам и рискам структуру активов и пассивов, хорошее развитие казначейских и инвестиционных операций, а также высокую деловую репутацию в регионах присутствия.

Для обеспечения развития операций и услуг Банк будет ориентироваться на лояльную клиентскую базу, сформированную длительными и положительными отношениями, а также привлекать новых клиентов, в том числе в регионах присутствия (ЦФО, СЗФО и ЮФО).

Банк определил своими базовыми преимуществами совокупность практик:

- в области кредитования: гибкую продуктовую политику в отношении сегмента МСБ, скорость и гибкость принятия решений любого уровня, а также высокое качество кредитного сервиса;
- в области транзакционных услуг: широкий продуктовый ряд и гибкий подход к клиентам;
- на инвестиционных рынках: развитие участия Банка в синдицированных кредитах, продвижение конверсионных услуг по хеджированию валютных рисков.

Перспективы развития операций согласно Стратегии, выбранной Банком, будут определяться, в том числе ключевыми возможностями внешней среды: скоростью выхода из ситуации пандемии в экономике, которая отягчена последствиями от ограничительных мер по распространению инфекции коронавируса, восстановлением финансово-хозяйственной деятельности действующих и потенциальных клиентов Банка (юридических лиц и ИП), темпами восстановления потребительской активности физических лиц, а также социальными и технологическими ресурсами (с развитием дистанционных видов и каналов получения банковских услуг), после окончания пандемии - увеличением пользователей банковских услуг среди населения и юридических лиц, повышением технологичности бизнес-процессов и уходом с рынка мелких банков.

Основные направления развития банковских услуг будут осуществляться по двум направлениям:

- корпоративный бизнес, включая такие целевые сегменты, как МСБ (малый и средний бизнес и крупный бизнес (стратегия удержания за счет индивидуального подхода и высокого уровня сервиса), а также
- розничные бизнес, включая такие целевые сегменты, как менеджеры и собственники корпоративных клиентов, VIP-клиенты (стратегия удержания, основанная на качественной полноценной транзакционной и вкладной линейке продуктов при индивидуальном подходе к кредитованию и инвестиционным операциям), средний класс и пенсионеры (стратегия удержания при предоставлении качественной полноценной транзакционной и вкладной линейки).

В процессе развития Банк будет обеспечивать своевременное принятие эффективных управленческих решений по обеспечению: высокоэффективной линейки конкурентоспособных продуктов, регулированию уровня рисков, поддержанию достаточного уровня эффективности операций и размера ликвидных активов для достижения устойчивого функционирования на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе.

При этом существенное влияние на перспективы развития Банка может оказать не только конкурентная среда и экономическая ситуация, но также и ключевая угроза, которая может повлиять на все сферы деятельности Банка и запланированные показатели - степень и длительность влияния на экономику пандемии коронавируса в мире.

В 2020 году Банк работал в условиях неопределенности, нестабильных экономических, эпидемиологических и конкурентных условиях. В данных условиях основными выполненными задачами Банка стали:

- оперативное реагирование на изменения внешней среды (организация и оптимизация актуальных бизнес-процессов для создания условий безопасного и бесперебойного обслуживания клиентов, в том числе работы офисов во всех регионах присутствия в соответствии с жесткими

требованиями Роспотребнадзора и нормативных документов, принятых Губернаторами регионов присутствия Банка);

- сохранение качественной клиентской базы;
- сохранение надежности и обеспеченности кредитного портфеля, а также сдерживание темпов снижения процентных ставок по действующим кредитам;
- диверсификация портфеля ценных бумаг и казначейских активов с сохранением их доходности и ликвидности при удержании риска на приемлемом уровне;
- планомерное снижение стоимости ресурсов, включая ставку по субординированному депозиту;
- повышение эффективности, в том числе за счет активного сокращения расходов;
- поддержание существенного запаса ликвидности и достаточности капитала.

Благодаря комплексной и планомерной работе по оптимизации бизнес-процессов Банк сохранил основные позиции на банковском рынке, обеспечил прибыльность деятельности по итогам года, на протяжении всего периода поддерживал высокий запас прочности по капиталу и обязательным нормативам Банка России, включая нормативы ликвидности Банка. В период обострения пандемийных явлений Банк успешно прошел проверку Банка России.

8 сентября 2020 г. Российское рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBB+». Прогноз по рейтингу «стабильный».

Банк отказался от сотрудничества с Международным рейтинговым агентством S&P и Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service по соображениям экономической нецелесообразности (стратегией Банка не предусматривается привлечение средств международных инвесторов и не планируется выпуск облигаций). Планируется дальнейшее сотрудничество с российскими рейтинговыми агентствами.

В течение 2020 года Банк расширял линейку банковских продуктов, включая дистанционные услуги для физических лиц:

- обеспечена возможность самостоятельного подключения к системе Интернет-банка для физических лиц - владельцев банковских карт (или при наличии счета) без посещения офисов Банка,
- предоставлена возможность совершать внутрибанковские переводы в иностранной валюте для клиентов Банка и конверсионные операции в Интернет-банке для физических лиц,
- запущен проект по эмиссии банковских карт платежной системы «МИР».

В рамках мер по поддержке граждан Банк, в условиях ограничительных мер при пандемии: - для граждан с истекшим сроком действия банковских карт - продлил их действие,

- для владельцев зарплатных карт Банк - обеспечил возможность бесплатного получения наличных денежных средств в широкой партнерской сети банкоматов АО «АЛЬФА-БАНК»,
- для владельцев карт Visa - проводил партнерские акции по получению различных скидок.

Банк стал участником Системы Быстрых платежей (СБП) Банка России. Физические лица - держатели карт Банка могут осуществлять мгновенные денежные переводы в режиме 24/7 по номеру мобильного телефона себе или другим лицам, независимо от того, в каком банке-участнике СБП открыты счета отправителя или получателя средств.

В условиях пандемии коронавируса и введения ограничительных мер по предотвращению распространения инфекции Банк максимально гибко обеспечивал потребности клиентов в обслуживании, включая дистанционное обслуживание, регулировал режим работы офисов, проводил обязательные мероприятия по соблюдению дезинфекции помещений и дистанцированию в целях сохранения здоровья клиентов и сотрудников Банка.

В рамках поддержки клиентов Банк придерживался гибкой и индивидуальной тарификации предоставляемых услуг, предоставлял акционные скидки для юридических лиц - действующих и новых клиентов Банка, предоставлял льготные периоды по исполнению заемщиками своих обязательств по кредитам в рамках законодательства (106-ФЗ), а также проводил реструктуризации кредитов по собственным программам поддержки клиентов-заемщиков Банка.

В 2020 году Банк стал участником Программы льготного кредитования застройщиков, утвержденной Постановлением Правительства РФ № 629 от 30.04.2020 «Об утверждении Правил возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства».

Банк прошел отбор Министерства сельского хозяйства по Программе Субсидирования на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным заключившим соглашения о

повышении конкурентоспособности сельскохозяйственным товаропроизводителям и подписал соглашение по Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам МСП - Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 410.

В 2020 году Банком была продолжена оптимизация внутренних бизнес-процессов в соответствии с актуальными вызовами экономической ситуации в сфере информационных технологий, управления рисками, в сфере повышения безопасности, а также в ИТ-инфраструктуре Банка.

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

Чистая прибыль Банка за 2020 год 300 767 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения за 2020 год составила 405 716 тыс. рублей. В том числе чистая прибыль за 4 квартал 2020 года составила 183 103 тыс. руб. Увеличение финансового результата Банка за 12 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 24 828 тыс. рублей.

Увеличение финансового результата по сравнению с прошлым отчетным периодом произошло в основном за счет эффективного и целенаправленного снижения операционных расходов Банка, призванного компенсировать снижение доходов по основной деятельности Банка в период пандемии коронавируса на фоне общего снижения деловой активности клиентов, которое привело к снижению полученных Банком доходов.

Чистые процентные доходы за 2020 год составили 979 185 тыс. рублей. Процентные доходы составили 2 317 560 тыс. рублей, процентные расходы - 1 338 375 тыс. рублей. Уменьшение чистых процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом составило итого 302 073 тыс. рублей (или на 24%).

Снижение чистых процентных доходов сложилось в основном за счет снижения суммы процентных доходов от вложений в ценные бумаги при снижении объема портфеля ценных бумаг Банка, а также снижения процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в связи со снижением рыночных ставок кредитования и снижения объема кредитов, предоставленных Банком, в период с начала пандемии.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2020 год составили 143 552 тыс. рублей. Снижение по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 222 399 тыс. рублей (или на 61%). Снижение чистых доходов относительно прошлого периода произошло в основном за счет того, что в 2019 году при благоприятной ситуации на рынке ценных бумаг Банк реализовал часть портфеля ценных бумаг с положительным финансовым результатом, в 2020 году Банк не стал увеличивать портфель ценных бумаг до уровня прошлого года.

Общий результат по чистым комиссионным доходам Банка за 2020 год (доходы минус расходы) составил 260 315 тыс. рублей. Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 34 775 тыс. рублей (или на 12%) в значительной мере за счет приостановления деятельности компаний при государственных ограничительных мероприятиях при пандемии covid-19, снижения деловой и транзакционной активности клиентов в целом.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 2020 год 609 756 тыс. рублей. Увеличение по сравнению с прошлым годом на 788 357 тыс. рублей. При этом общая сумма чистых расходов от операций с иностранной валютой и суммы чистых расходов от переоценки иностранной валюты за 2020 год составила 565 526 тыс. рублей. Увеличение суммы данных расходов по сравнению с прошлым отчетным периодом на 782 849 тыс. рублей соответственно. Увеличение доходов и расходов произошло в основном за счет проведения своп-операций с иностранной валютой при значительной волатильности на валютном рынке по долларам США и Евро. По сравнению с предыдущим периодом общий результат по перечисленным операциям увеличился на 14% (или на 5 508 тыс. рублей) и составил в целом за 2020 год 44 230 тыс. рублей.

Общая сумма доходов от изменения всех резервов (резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам; резервов по прочим потерям; резервов на возможные потери и оценочного

резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) за 2020 год в целом составила 134 175 тыс. рублей. Изменение по указанным резервам за отчетный период по сравнению с 2019 годом составило доход в сумме 226 225 тыс. рублей за счет отражения доходов от восстановления указанных резервов.

Чистые доходы Банка в целом за 2020 год составили итого 1 648 246 тыс. рублей, снижение составило 26% по сравнению с прошлым отчетным периодом 2019 года (или на 572 206 тыс. рублей). Сумма операционных расходов Банка за 2020 год в целом составила 1 242 530 тыс. рублей. Снижение операционных расходов составило 537 701 тыс. рублей или на 30% по сравнению с прошлым отчетным периодом 2019 года и сложилось за счет снижения активности по операциям клиентов, а также в связи с оптимизацией расходов на содержание Банка в целях компенсации снижения доходов Банка.

Источники собственных средств Банка на 01.01.2021 года составили 5 845 631 тыс. рублей. Прирост с начала 2020 года незначительный 1,6% или на 89 742 тыс. рублей.

Сумма обязательств Банка на 01.01.2021 года составила итого 25 024 960 тыс. рублей. Снижение в целом составило 1,9% или на 488 060 тыс. рублей. Из них сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 24 417 855 тыс. рублей (98% от суммы обязательств).

Снижение обязательств Банка за отчетный период сложилось в основном за счет снижения средств физических лиц (вкладов). Банком произведено снижение дорогих ресурсов при диверсификации ресурсной базы для обеспечения достаточного запаса ликвидности при умеренном развитии активных операций.

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на 01.01.2021 года составили 12 535 501 тыс. рублей. Снижение за 2020 год по вкладам (средствам) клиентов составило 1 955 928 или на 13%. Доля вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, снизилась за отчетный год с 46% от суммы общих пассивов Банка на 01.01.2020 года до 41% на 01.01.2021 года.

Сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за вычетом вкладов (средств) физических лиц на 01.01.2021 года составила соответственно 11 882 354 тыс. рублей. Прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за вычетом вкладов (средств) физических лиц составил 1 629 904 или на 16% за счет роста остатков юридических лиц на счетах до востребования и на срочных депозитах.

Активы Банка на 01.01.2021 года составили 30 870 591 тыс. рублей на уровне начала отчетного года. Уменьшение за 2020 год составило 398 318 тыс. рублей или на 1,3%

Основные составляющие вложений Банка по активам на 01.01.2021 года:

- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости – 17 827 137 тыс. рублей или 58% от активов. Снижение ссудной задолженности за 2020 год составило 17% или на 3 604 710 тыс. рублей за счет снижения темпов выдачи кредитов с началом пандемии и снижения деловой активности клиентов Банка;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценные бумаги) – 7 868 140 тыс. рублей или 25% от активов. Увеличение суммы чистых вложений с начала года составило 17% или на 1 142 399 тыс. рублей.
- средства в кредитных организациях – 2 392 834 тыс. рублей. Увеличение средств с начала года составило 1 882 381 тыс. рублей. Доля средств в общей сумме активов увеличена за год с 2 до 8%;
- денежные средства Банка – 832 379 тыс. рублей или 3% от активов;
- средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации – 719 027 или 2% от активов. Увеличение средств в 1,5 раза относительно прошлого отчетного периода в целях поддержания высокого уровня ликвидности на фоне снижения темпов выдачи новых кредитов;
- прочие активы (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прочие) всего около 5%.

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

Годовой 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 января 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 2020 год, 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 годовой отчетности:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Доллар США/руб.	73,8757	61,9057
Евро/руб.	90,6824	69,3777
швейцарский франк/руб.	85,5131	63,8994
фунт стерлингов/руб.	<u>100,0425</u>	<u>81,3069</u>

## 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

### 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

### 3.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением вложений в ценные бумаги, которые оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также зданий, ДАПП, НВНИОД отраженных по переоцененной стоимости.

### 3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Учетная политика Банка основана на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по

факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *постоянство правил бухгалтерского учета*. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- *осторожности*, означающего разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- *своевременности отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- *раздельного отражения активов и пассивов*, Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- *преемственности входящего баланса*, обеспечивающей соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;

- *приоритета содержания над формой*, означающего что отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- *открытости* - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *осмотрительности* — готовности в большей степени к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- *непротиворечивости* — тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *рациональности* – то есть разумном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка.

## **Классификация финансовых инструментов**

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

### **1. Категория «Амортизированная стоимость»**

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

### **2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

### *3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания, или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условное возмещение, признанное приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

### **Отражение активов и обязательств**

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;

- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, которые после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по



первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваемой арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10 %;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

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

Оценка активов и обязательств производится в денежном выражении.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

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

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

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
Обязательные резервы	153 858	155 555

#### **Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности**

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют Положение № 605-П; Положение № 579-П; Положение № 446-П.

Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Оценочный резерв формируется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента–заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее —

банковский счет клиента–заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

- физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента–заемщика — физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц, либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Погашение (возврат) размещенных Банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся юридическими лицами - только в безналичном порядке, физическими лицами в рублях – в безналичном или наличном порядке, в иностранной валюте – только безналичным путем.

Если вносимая заемщиком сумма недостаточна для погашения срочного платежа, просроченной задолженности, процентов, то очередность погашения определяется договором. В случае если очередность договором не установлена – в первую очередь гасятся требования по получению штрафов и комиссий, затем проценты, а в оставшейся части – сумма основного долга.

При первоначальном признании финансовые активы по кредитным договорам с юридическими и физическими лицами оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Критерий существенности отличия ЭПС от рыночной процентной ставки по кредитным договорам с юридическими и физическими лицами установлен Банком в размере 30% от рыночной процентной ставки.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В качестве рыночных процентных ставок по кредитам юридическим лицам Банком используются утверждаемые Правлением Банка ставки предоставления кредитов корпоративным клиентам на финансовом рынке в регионах присутствия Банка. Рыночные ставки определяются на основе экспертного анализа наблюдаемых данных по ставкам на рынке корпоративных кредитов, и утверждаются Правлением по представлению Департамента корпоративного бизнеса по необходимости, но не реже 1 раза в 6 месяцев.

В качестве рыночных процентных ставок по кредитам физическим лицам Банком используются утверждаемые Правлением Банка ставки предоставления кредитов розничным клиентам и отраженные в паспортах кредитных продуктов физических лиц. Рыночные ставки для физических лиц утверждаются одновременно с паспортами продуктов по необходимости, но не реже 1 раза в 12 месяцев по представлению Департамента корпоративного бизнеса. При утверждении ставок проводится обязательный экспертный анализ рынка розничных кредитов, основывающийся на наблюдаемых данных.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее — затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке признаются в составе расходов по методу начисления (линейным методом) и отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно (в последний рабочий день месяца) в течение всего срока действия кредитного договора с даты выдачи кредита до даты погашения, установленной договором. Расчет затрат, подлежащих отнесению на расходы, определяется исходя из фактического количества дней в году (365 и 366 дней соответственно) и рассчитывается пропорционально количеству дней, прошедших с даты выдачи кредита или с даты предыдущего признания затрат в составе расходов. Если последний календарный день месяца приходится на

нерабочие дни, в последний рабочий день месяца сумма затрат, признаваемая в составе расходов, определяется с учетом выходных дней. В течение месяца отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов осуществляется в дату погашения кредита, установленную договором, или в дату полного досрочного погашения кредита.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив, но не ранее даты фактического размещения средств.

Затраты по сделкам кредитования физических и юридических лиц признаются существенными, если их суммарный объем превышает 2% от суммы сделки (суммы кредита – при одновременном размещении денежных средств; суммы лимита кредитования, установленной договором, - для кредитных линий).

После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости (далее по тексту - АС), которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту - ССЧПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:
  - бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
  - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

*Амортизированная стоимость финансового актива, предоставленного на рыночных условиях.*

Амортизированная стоимость финансовых активов по кредитным договорам с физическими и юридическими лицами определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым активам, срок погашения (возврата) которых при первоначальном признании не превышает один год (365 или 366 дней соответственно), включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, амортизированная стоимость определяется линейным методом.

В случае если срок погашения финансового актива при первоначальном признании превышает один год, или если после пролонгации кредита его срок стал превышать 1 год, необходимость применения метода ЭПС определяется Банком с применением критерия существенности. Метод ЭПС применяется, если амортизированная стоимость кредита, рассчитанная линейным методом, и амортизированная стоимость кредита, рассчитанная методом ЭПС, различаются между собой более, чем на 2%.

По договорам сроком погашения по требованию (до востребования) метод ЭПС не применяется.

Требования настоящего пункта не распространяются на операции по кредитованию юридических и физических лиц, совершаемые на условиях, отличных от рыночных.

*Амортизированная стоимость финансового актива, предоставленного на нерыночных условиях*

В случае, если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке (далее – расчетный способ).

Положительная разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных денежных средств по финансовому активу признается операционным доходом; отрицательная разница – операционным расходом.

После первоначального признания для последующего определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае, если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального

признания в бухгалтерском учете в этом случае не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка.

Отсроченная разница отражается в составе доходов или расходов одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу.

Справедливая стоимость финансового актива по кредитным договорам с юридическими или физическими лицами, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц по последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Изменение справедливой стоимости финансового актива признается существенным, если оно составляет более 10% балансовой стоимости актива.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Процентные доходы по финансовому активу, по кредитным договорам с физическими и юридическими лицами отражаются на балансовом счете по учету доходов с периодичностью, установленной для составления ежедневного баланса, в том числе в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Исключением являются проценты по договорам на размещение денежных средств, предусматривающим наличие льготного (беспроцентного периода) при соблюдении условий, предусмотренных договором, или изменение процентной ставки в зависимости от среднего фактического остатка задолженности. Отражение процентных доходов в таких случаях осуществляется Банком в последний рабочий день месяца.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу, признанные существенными, отражаются на балансовых счетах по учету доходов не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца). В течение месяца отражение прочих доходов по сделке на балансовых счетах по учету финансового результата осуществляется в дату погашения кредита, установленную договором, или в дату полного досрочного погашения кредита.

Прочие доходы по финансовому активу, признанные несущественными, отражаются на счетах по учету финансового результата единовременно в том месяце, в котором был признан финансовый актив, но не ранее даты предоставления (размещения) средств.

Прочие доходы признаются существенными, если они составляют более 2% от суммы кредита (кредитной линии)

## **Выданные гарантии**

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Понятие «договор банковской гарантии» применяется в значении, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации.

Вознаграждение по договору банковской гарантии Банк может определять индивидуально для каждого клиента в процентах от суммы гарантии. Дополнительно Банком может устанавливаться минимальный размер комиссии в абсолютном денежном выражении.

На величину премии могут влиять сумма и срок гарантии, наличие залога и его ликвидность, финансовое состояние принципала.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то, при отсутствии свидетельств об обратном,

справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине премии (вознаграждению за выдачу банковской гарантии).

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии могут по усмотрению Банка учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной впоследствии оцениваются его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Финансовые обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной могут по усмотрению Банка учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, на дату исполнения обязательств по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Изменение стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств признается существенным, если оно составляет более 10% от его балансовой стоимости.

Порядок определения Банком резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери, формируемых Банком в соответствии с Положениями 590-П, 611-П, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам, по обязательствам по предоставлению кредитов, договорам банковской гарантии регулируется самостоятельными внутренними нормативными документами Банка.

Регулирование величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки отражается Банком в бухгалтерском учете не реже 1 раза в месяц (по состоянию на конец месяца), а также на внутримесячные даты при изменении величины ссудной задолженности (в том числе при полном или частичном погашении основного долга), погашении процентов, корректировке неиспользованных лимитов по предоставлению денежных средств, а также в случаях изменения кредитного риска, связанного с переходом финансового актива в другую стадию обесценения.

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

После первоначального признания приобретенные прав требования отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По приобретенным правам требования, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее — оценочный резерв).

Начисление процентных доходов по ставке, установленной первичным договором на размещение денежных средств, права требования по которому приобретены Банком, осуществляется с периодичностью, установленной для составления ежедневного баланса кредитной организации.

Определение справедливой стоимости, амортизированной стоимости, начисление дисконтных доходов и премии, оценочного резерва осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в

последний рабочий день месяца), а также в дату, установленную договором, и в дату полного/частичного погашения основного долга или процентов.

Амортизированная стоимость финансовых активов, вытекающих из сделок по приобретению Банком прав требований, определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость приобретенных прав требования, срок погашения которых не превышает одного года с даты приобретения прав (включая права требования, срок погашения которых приходится на другой отчетный год), определяется линейным методом.

В случае, если срок погашения приобретенных прав требования превышает один год (365 или 366 дней соответственно), а также в случаях, когда после продления договора (сделки) срок возврата стал превышать один год, необходимость использования Банком метода ЭПС определяется с применением критерия существенности.

Существенной считается разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, составляющая 2% от балансовой стоимости финансового актива, определенной линейным методом.

По приобретенным правам требования сроком погашения свыше 1 года, по которым периодичность уплаты процентных доходов банку, согласно графику, установлена реже 1 раза в год, либо выплата процентных доходов договором не предусмотрена, амортизированная стоимость приобретенного права требования рассчитывается по методу ЭПС без применения критерия существенности.

По приобретенным правам требования со сроком погашения до востребования, метод ЭПС не применяется.

В дату первоначального признания приобретенные права требования оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Отклонение эффективной процентной ставки по приобретенным правам требования от рыночной ставки более, чем на 2 процентных пункта признается существенным.

В качестве рыночной ставки по приобретенным правам требования Банком признаются:

- для приобретенных Банком прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (учитываемых на балансовом счете 47801) – эффективные ставки, рассчитанные на основе установленных уполномоченным органом Банка ставок размещения денежных средств по предоставляемым Банком кредитам, обеспеченным ипотекой, в разрезе соответствующих категорий заемщиков;
- для приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (учитываемых на балансовом счете 47802) – эффективные ставки, рассчитанные на основе установленных уполномоченным органом Банка ставок размещения денежных средств по аналогичным кредитным продуктам, действующим в Банке, в разрезе соответствующих категорий заемщиков;
- для прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (операции факторинга, учитываемые на балансовом счете 47803) - стоимость финансирования в % годовых, определяемая на основе экспертного анализа наблюдаемых данных по ставкам на рынке корпоративных кредитов (с допустимым отклонением от наблюдаемых данных +/- 1%), и утверждаемая Правлением Банка по представлению Департамента корпоративного бизнеса по необходимости, но не реже 1 раза в 6 месяцев.

По приобретенным правам требования, оцениваемым по амортизированной стоимости, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

### **Факторинг**

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления

клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть, как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события.

Факторинговое финансирование – финансирование клиента под уступку денежного требования к его должнику/должникам, которые что формирует балансовые обязательства должников перед Банком. К видам факторингового финансирования относятся: факторинг с регрессом, факторинг без регресса, реверсивный (закупочный) факторинг.

При факторинге *без регресса* клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению.

Факторинг *с регрессом* предусматривает ответственность клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником/должниками требований, являющихся предметом уступки.

*Реверсивный (закупочный) факторинг* – вид факторинга, при котором инициатором заключения договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) между клиентом и Банком выступает должник.

По операциям финансирования под уступку денежного требования, оцениваемым по амортизированной стоимости, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590–П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

## Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

Расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на основании ценовых котировок, определяемых в соответствии с Методиками, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики. Ценовые котировки выражаются в процентах от номинала ценной бумаги.

Разница между справедливой стоимостью ценной бумаги и ценой сделки по ее приобретению признается Банком существенной, если она составляет более 10 процентов от номинала ценной бумаги. По ценным бумагам, предусматривающим периодическое частичное погашение основного долга (амортизационные выплаты), определение существенной разницы осуществляется в отношении номинала ценной бумаги, уменьшенного на произведенные амортизационные выплаты.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П, по векселям — в соответствии с Положением № 590–П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По ценным бумагам, учитываемым без последующей переоценки, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее — метод ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Определение амортизированной стоимости ценных бумаг осуществляется Банком ежедневно.

По долговым эмиссионным ценным бумагам (облигациям) для определения амортизированной стоимости всегда применяется метод ЭПС.

По приобретенным банком векселям, срок погашения которых составляет не более 1 года с даты приобретения, применяется линейный метод. По векселям сроком погашения более 1 года с даты приобретения амортизированная стоимость определяется методом ЭПС либо линейным методом с применением критериев существенности.

В случае если разница между амортизированной стоимостью векселя, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью векселя, определенной линейным методом, на дату первоначального признания финансового инструмента превышает 2% от номинала, Банком применяется метод ЭПС. Во всех остальных случаях для определения амортизированной стоимости векселя применяется линейный метод.

Срок амортизации ценной бумаги принимается равным сроку до даты погашения ценной бумаги. По векселям со сроком погашения не ранее определенной даты, срок амортизации принимается равным периоду до первой возможной даты предъявления векселя.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее — эмитентом), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) осуществляется Банком по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, в том числе:

- расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам, агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), брокерам и дилерам;
- организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (депозитариям, клиринговым центрам);
- сборы регулирующих органов и фондовых бирж;
- а также налоги и сборы за перевод средств.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг, в размере, не превышающем 2% от цены сделки по приобретению ценной бумаги, признаются Банком незначительными и одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы на оплату услуг специализированных организаций или иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;



- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- другие затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг.

Списание затрат, связанных с реализацией (выбытием) ценных бумаг осуществляется в дату прекращения признания ценных бумаг

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

### **Производные финансовые инструменты**

Бухгалтерский учет ПФИ осуществляется Банком в соответствии с Положением № 372-П, требования которого распространяются на:

- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенного в действие на территории РФ приказом Минфина № 98н.

Согласно МСФО (IFRS) 9, ПФИ обладает всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Виды ПФИ определяются Указанием № 3565-У.

Все расчетные договоры, удовлетворяющие вышеуказанным признакам, признаются ПФИ. Поставочные договоры, обладающие признаками, перечисленными в Федеральном законе № 39-ФЗ, должны содержать указание на то, что они являются ПФИ. Все поставочные своп-договоры, независимо от их срока, признаются ПФИ.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося ПФИ.

Датой первоначального признания ПФИ является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

### **Основные средства**

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

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

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

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

В бухгалтерском учете ОС, НМА, НВНИОД, ДАПП, запасов, СТПТНКО Банк руководствуется Положением № 448-П и разработанным на его основе Стандартом; при определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствуется Положением № 446-П. При применении Положения № 448-П и при разработке Стандарта Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ.

Оценка справедливой стоимости ОС осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В целях бухгалтерского учета Банк классифицирует схожие по характеру и использованию ОС в следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания (сооружения);
- объекты жилищного фонда;
- неотделимые улучшения в арендованное недвижимое имущество;
- объекты внешнего благоустройства;
- автотранспортные средства;
- оборудование;
- мебель;
- вычислительная техника и оргтехника.

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с нижеуказанными пунктами, за исключением налога на добавленную стоимость (далее - НДС) и иных возмещаемых налогов.

#### *Приобретение за плату*

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, Банк признает сумму фактически произведенных им затрат на их сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

#### *Получение по договорам дарения*

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

#### *Получение по договору мены*

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

#### *Внесение в уставный капитал*

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется постоянно действующей Комиссией и фиксируется в Акте при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

При определении возможного срока полезного использования постоянно действующая Комиссия может ориентироваться на сроки, утвержденные Правительством Российской Федерации в Классификации основных средств.

#### *Модель учета основных средств*

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

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

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

<b>Группа основных средств</b>	<b>Модель учета</b>
Земельные участки	по переоцененной стоимости
Здания (сооружения)	по переоцененной стоимости
Объекты жилищного фонда	по переоцененной стоимости
Неотделимые улучшения в арендованное недвижимое имущество	по первоначальной стоимости
Объекты внешнего благоустройства	по первоначальной стоимости
Автотранспортные средства	по первоначальной стоимости
Оборудование	по первоначальной стоимости
Мебель	по первоначальной стоимости
Вычислительная техника и оргтехника	по первоначальной стоимости

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается Банком по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года с привлечением независимого оценщика. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в ОС, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС», переоценке не подлежат.

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования основных средств линейным способом по всем объектам основных средств.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года постоянно действующей Комиссией.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором Банком было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При модернизации основных средств начисление амортизации по основным средствам с истекшим сроком полезного использования, а также по основным средствам с оставшимся сроком полезного использования 6 месяцев и менее, производится, начиная с даты модернизации, исходя из срока полезного использования, установленного на дату ввода в эксплуатацию основного средства.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года (ред. от 27 декабря 2019 года) «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Группа основных средств	Сроки полезного использования (лет)
Земельные участки	-
Здания (сооружения)	от 30 до 135
Автотранспортные средства	от 3 до 8
Оборудование	от 1 до 25
Мебель	от 5 до 10
Неотделимые улучшения в арендованные здания	не более срока договора аренды
Вычислительная техника и оргтехника	от 2 до 10
Объекты благоустройства	от 5 до 20

### Проверка на обесценение

Объекты основных средств Банка, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Правилами и Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-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» (далее — Положение № 448-П) предусмотрено тестирование на обесценение следующих объектов:

- основных средств, независимо от выбранной модели учета (п. 2.32 Положения № 448-П);
- нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета (п. 3.25 Положения № 448-П);
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (п. 4.10 Положения № 448-П).

активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, которые после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (п.2.5 Положения № 659-П);

активов в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваемой арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Актив обесценивается, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость.

### Нематериальные активы

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

НМА, схожие по характеру и использованию, объединяются в следующие однородные группы:

- Товарный знак
- Компьютерное программное обеспечение (исключительное право)
- Компьютерное программное обеспечение (неисключительное право)
- Лицензии
- Веб-сайт
- Авторские права, патенты и технологии и пр.
- Деловая репутация

Все НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату их признания.

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

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат; на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации в течение срока полезного использования НМА не приостанавливается.

Срок полезного использования НМА определяется Банком на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА должен пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

<i>Вид НМА</i>	<i>Сроки полезного использования (лет)</i>	<i>Нормы амортизационных отчислений (%)</i>
<i>Товарный знак</i>	<i>10</i>	<i>10</i>
<i>Лицензии на ПО</i>	<i>от 1 до 50</i>	<i>от 2 до 50</i>

#### *Проверка на обесценение*

НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления.

Пересмотр способа начисления амортизации, срока полезного использования нематериальных активов осуществлялись по следующим группам:

- товарный знак
- лицензии и неисключительные права пользования на программное обеспечение.

#### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается недвижимое имущество (его часть), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное:

- для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), и (или)
- для получения доходов от прироста стоимости этого имущества,

но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости.

Выбранная модель учета по справедливой стоимости применяется Банком последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных нижеуказанным пунктом.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банк ранее отражал объект НВНИОД по справедливой стоимости, он должен и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава НВНИОД.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Переоценка объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк может применять следующие методики:

- получение информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости, справок от организаций, осуществляющих покупку-продажу объектов на активном рынке недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;

- определение справедливой стоимости профессиональным оценщиком, получение экспертного заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

В случае существенного изменения справедливой стоимости переоценка может осуществляться по состоянию на последний рабочий день квартала.

Существенным изменением справедливой стоимости является отклонение более чем на 20% от значения предыдущей переоценки, отраженной в балансе.

Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может производиться как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, а также происходит в результате восстановления или частичной ликвидации объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По НВНИОД учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. НВНИОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве ДАПП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, производит его оценку при условии, что

справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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

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

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

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### **Учет договоров аренды**

Учет договоров аренды определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение № 659–П; Положение № 448–П; Положение № 579–П; Положение № 446–П.

Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением № 590–П и Положением № 611–П.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком - арендатором (далее по тексту главы 2 - Банк) на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность Банка в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Договор аренды Банком - арендодателем Банк классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

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

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

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

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

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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



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

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

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

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Учет операций, связанных с формированием уставного капитала производится на основании договоров купли-продажи. Учет выкупленных Банком акций и операций с акциями Банка на вторичном рынке ведется на основании договоров купли-продажи и выписок из реестра акционеров (при вторичном обращении акций).

Банк в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ и своим Уставом создает резервный фонд. На основании решения общего годового собрания акционеров чистая прибыль (часть чистой прибыли) отчетного года может направляться на формирование резервного фонда банка в порядке и размере, определенном Уставом банка. В соответствии с Уставом Банка сформирован резервный фонд для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создан в размере не менее 15,0% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового собрания участников Банка.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета прибыль Банка может быть использована на следующие цели:

- на выплату дивидендов участникам Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда
- на погашение убытков прошлых лет
- на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

### **Признание доходов и расходов**

Согласно Положению № 579-П в Учетной политике закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеуказанных условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеуказанных условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;

- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы ежедневно. По требованиям на получение процентов в соответствии с Положением № 611–П формируются резервы на возможные потери также на ежедневной основе.

Под *комиссионным доходом* понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;

- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под *комиссионным расходом* понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;

- платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде вышеперечисленных комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

Комиссионные доходы и/или комиссионные расходы, вознаграждения, затраты по сделке, премии и скидки, формирующие потоки денежных средств в течение срока обращения финансовых активов или финансовых обязательств и подлежащие включению в расчет ставки дисконтирования дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, признаются процентными доходами (расходами) с отражением по соответствующим статьям Отчета о финансовых результатах.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы;

доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

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

В принятую на 2020 год Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в связи с вступлением в силу Положения от 12 ноября 2018 г. №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" вступает в силу новый порядок отражения договоров аренды, в частности, установлены порядки:
  - бухгалтерского учета договоров финансовой аренды и договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями - арендодателями;
  - бухгалтерского учета кредитными организациями операций продажи с обратной арендой;
  - бухгалтерского учета кредитными организациями - арендодателями обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды;
  - отражения на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды.
- в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 22.05.2019 №5147-У «О внесении изменений в положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П изменяется порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитных организаций
- в связи с вступлением в силу Указания от 03 августа 2020 г. №5521-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года N 199-И "Об обязательных нормативах банков". В частности, изменения внесены в порядок расчета норматива достаточности капитала, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4)., кроме того расширяется перечень кодов, используемых при расчете обязательных нормативов.

### **3.5. Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;

- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Источники информации для оценки справедливой стоимости включают в себя:

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

### **3.5.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

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

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

При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает во внимание:

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

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

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

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

Критерии активности рынка, применяемые Банком при определении справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг, содержатся в Учетной политике.

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

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

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

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

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

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

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

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

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котировемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

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

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

а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котировемыми интервалами;

б) подразумеваемая волатильность;

в) кредитные спреды;

- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Конкретное значение корректировочных коэффициентов выбирается экспертом Банка на основании методик, изложенных в Учетной политике.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные *3-го уровня оценки справедливой стоимости* — экономические модели из Указания № 3413-У.

Справедливой стоимостью обязательств, выпущенных банками-нерезидентами и прочих долговых обязательств нерезидентов, обращающихся на внебиржевом долговом рынке Российской Федерации (еврооблигаций), признается фиксинг (установление цены) Национальной Финансовой Ассоциацией (НФА), которая ежедневно публикуется на сайте НФА, в информационных системах Bloomberg и Reuters.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости рыночная цена рассматривалась двумя или более организаторами торговли, Банк самостоятельно выбирает организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли им сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

### **3.5.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов**

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента (ПФИ) признается цена, сумма, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга участниками рынка на дату оценки, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Исходные данные *1-го уровня оценки справедливой стоимости ПФИ* — цены на активном рынке.

Для признания рынка *активным* для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т.е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опционы одной серии; на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;

- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;

- информация о ценах является публичной (общедоступной).

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе (т.е. наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного ПФИ неактивным (далее – *неактивный* рынок).

Уровень существенности устанавливается Банком в размере 15 процентов.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли — нерезидентом.

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

Помимо исходных данных 2-го уровня, перечисленных в п. 11.2 настоящей Учетной политики, Банк (в случае неактивного рынка для данного ПФИ) определяет справедливую стоимость исходя из:

- предоставляемой брокерами и/или ценовыми центрами или иными субъектами рынка, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен финансовых инструментов, информации о ценах ПФИ;
- опубликованных ценовых котировок по сопоставимым с оцениваемым ПФИ финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке.

Для оценки справедливой стоимости Банк может применять к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты, зависящие от степени неактивности рынка, аналогичные коэффициентам, применяемым для ценных бумаг.

Исходные данные *3-го уровня оценки справедливой стоимости* — экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Справедливой стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, раскрываемой организатором торговли, или расчетной ценой, определяемой Банком на основании котировок или расчетов по формулам.

ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

### **3.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

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

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

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

#### ***Обесценение ссуд и дебиторской задолженности***

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

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

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

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

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

### **3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

В соответствии с Учетной политикой Банка, в первый рабочий день 2020 года, после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2020 года, остатки лицевых счетов балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года», открытых в балансах Головного офиса и филиалов Банка, были перенесены на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в балансе Головного офиса. Данные операции стали первыми бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

Отражение СПОД осуществляется по балансовым счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» и № 106 «Добавочный капитал».

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты с целью достоверного формирования финансовых результатов деятельности за 2020 год в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций в 2020 году и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, были отражены расходы (доходы) по расчетам с дебиторами и кредиторами, что привело к снижению финансового результата до налогообложения на сумму 6 176 тыс. рублей;
- отражены расчеты с работниками Банка, приведшие к снижению финансового результата до налогообложения на 57 478 тыс. рублей;
- отражено начисление налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 5 126 тыс. рублей;
- согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2021 года, сформированной с учетом вышеуказанных корректирующих СПОД, была осуществлена корректировка величины отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам, приведшая к уменьшению финансового результата после налогообложения на 8 814 тыс. рублей;
- кроме того, была осуществлена корректировка величины отложенных налоговых обязательств, приведшая к уменьшению добавочного капитала на сумму 7 078 тыс. рублей.

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

### **3.8. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

К некорректирующим СПОД относятся:

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;



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

### **3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

На основании приказа Председателя Правления от 16.11.2020 №751 «О внесении изменений в Учетную политику АО Банк «Национальный стандарт» на 2020 год», в связи с выполнением мер, направленных на минимизацию очного присутствия работников Банка на рабочих местах в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, а также в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 27.10.2020 №5603-У инвентаризация основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных на для продажи, а также средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено не проводилась. Проведена сверка расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по состоянию на 1 января 2021 года.

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

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головного офиса и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2020 года.

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

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

В соответствии с требованиями пункта 2.1.11. Указания ЦБ РФ № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки денежных средств клиентов по платежам, осуществляемым через подразделения Банка России и отражаемым на счете N 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», по состоянию на 1 января 2021 года равны нулю.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.70 Раздела 2 части II Положения ЦБ РФ № 579-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 1 января 2021 года составили 1 138 тыс. рублей в связи с несоответствием реквизитов получателей средств.

### **3.10. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В связи со вступлением в силу с 1 января 2021 года Указаний Банка России от 19.05.2020 N 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» рабочий план счетов Учетной политики Банка на 2021 год дополнен новыми балансовыми счетами для учета приобретенных прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и прав требований, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам.

В соответствии с Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-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» в Учетной политике Банка на 2021 год был закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Соответственно, затраты на приобретение указанных активов с 1 января 2021 года признаются Банком в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

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

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

Критерии существенности ошибки определяются исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Критерий существенности устанавливается в размере 5 процентов от суммы соответствующей статьи отчетности до ее корректировки. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения бухгалтерского подразделения Банка. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

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

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 (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>1 января 2021 года,</u> тыс. рублей	<u>1 января 2020 года,</u> тыс. рублей
Денежные средства	832 379	800 559
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	719 027	474 772
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(153 858)	(155 555)
Средства на корреспондентских счетах в банках без риска потерь:	510 820	463 183
в том числе в банках иностранных государств	102 644	51 458
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b><u>1 908 368</u></b>	<b><u>1 582 959</u></b>
Средства на корреспондентских счетах в банках с риском потерь	1 889 791	47 548

За вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки резервов на возможные потери

(7 777)

(278)

**Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях**

**3 790 382**

**1 630 229**

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2021 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключены корреспондентские счета в сумме 1 889 791 тыс. рублей. Резерв по указанным корреспондентским счетам составил 7 777 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 1 882 014 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2020 года исключено активов в сумме 47 270 тыс. рублей.

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

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

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
<b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>16 314</b>	<b>111 105</b>
<b>Вид базисного актива</b>		
Иностранная валюта	16 314	111 057
Ценные бумаги	-	48
<b>Вид производных финансовых инструментов</b>		
СВОП	16 314	99 811
Форвард	-	11 294

Информация о чистых расходах (доходах) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в Разделе 5, подраздел 5.3.

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 января 2021 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 314	-	-	
на 1 января 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 755	511	3 100	86 738	111 105

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

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

1 января 2021 года

1 января 2020 года

	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
<b>Требования к Банку России</b>	-	-	<b>400 000</b>	-
в том числе				
депозиты в Банке России	-	-	400 000	-
<b>Требования к кредитным организациям, всего,</b>	<b>643 590</b>	<b>1 909</b>	<b>2 510 937</b>	<b>2 137</b>
в том числе				
ссуды кредитным организациям	537 027	1 885	1 212 345	2 137
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	1 000 679	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	106 563	24	297 913	-
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>17 972 276</b>	<b>1 126 545</b>	<b>19 460 337</b>	<b>1 220 470</b>
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	17 932 521	1 107 822	18 925 199	1 134 867
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	455 657	6 836
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	18 370	18 370	78 807	78 761
прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	21 385	353	674	7
<b>Требования к физическим лицам, всего</b>	<b>445 983</b>	<b>106 258</b>	<b>457 762</b>	<b>174 582</b>
в том числе:				
ссуды физическим лицам	441 733	106 258	443 304	162 723
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	4 250	-	14 458	11 859
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>19 061 849</b>	<b>1 234 712</b>	<b>22 829 036</b>	<b>1 397 189</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 827 137*</b>	<b>X</b>	<b>21 431 847</b>	<b>X</b>

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 17 972 276 тыс. рублей и 19 460 337 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
<b>Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,</b>	<b>17 972 276</b>	<b>19 460 337</b>
в том числе:		

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 779 707	6 588 283
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 956 041	5 044 152
обрабатывающие производства	4 659 066	5 019 803
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 275 421	1 313 030
транспорт и связь	581 035	450 100
строительство	526 646	382 170
финансовое посредничество	88 636	565 955
прочие виды деятельности	105 724	96 844
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 126 545)	(1 220 470)
<b>Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>16 845 731</b>	<b>18 239 867</b>

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 445 983 тыс. рублей и 457 762 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,</b>	<b>445 983</b>	<b>457 762</b>
в том числе:		
потребительские ссуды	173 657	208 899
ипотечные ссуды	268 076	234 405
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	4 250	14 458
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(106 258)	(174 582)
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>339 725</b>	<b>283 180</b>

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

- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов) в сторону, более благоприятную для заемщика,
- снижение размера процентной ставки, порядка ее расчета в сторону, более благоприятную для заемщика,
- изменение графика уплаты процентов по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, т.е. соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;
- снижен размер процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;
- является ролл-оверным межбанковским кредитом или операцией на инвестиционных рынках ценных бумаг, включая операции РЕПО, так как пролонгация указанных кредитов не свидетельствует об изменении существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика и является инструментом управления ликвидностью Банка;

- в случаях внесения изменений, не связанных с исполнением обязательств заёмщика по погашению кредита и процентов по нему (изменение сроков предоставления кредита, сроков предоставления обеспечения, размера оборотов по расчётному счёту и пр.).

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

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

<b>Виды реструктуризации</b>	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>Удельный вес, %</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	19 061 849	X
Реструктурированные ссуды, всего:	6 907 898	X
доля в общей сумме ссуд, %	36,24	X
в том числе по видам реструктуризации:	X	X
Увеличение срока возврата основного долга	3 120 983	45,18
Снижение процентной ставки	2 125 717	30,77
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	530 929	7,69
Другое	1 130 269	16,36

<b>Виды реструктуризации</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>	<b>Удельный вес, %</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	22 829 036	X
Реструктурированные ссуды, всего:	3 591 727	X
доля в общей сумме ссуд, %	15,73	X
в том числе по видам реструктуризации:	X	X
Увеличение срока возврата основного долга	2 706 720	75,36
Снижение процентной ставки	740 844	20,63
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	7 572	0,21
Другое	136 591	3,80

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс. рублей	тыс. рублей				Итого
	Требования к Банку России	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	
<b>Непросроченная задолженность</b>	-	<b>643 590</b>	<b>17 246 708</b>	<b>407 006</b>	<b>18 297 304</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	20 601	2 096	22 697
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	7 977	134	8 111
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	206 952	-	206 952
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	69 010	2 247	71 257
- на срок более 360 дней	-	-	421 028	34 500	455 528

<b>Итого просроченной задолженности</b>	--	-	<b>725 568</b>	<b>38 977</b>	<b>764 545</b>
	-	<b>643 590</b>	<b>17 972 276</b>	<b>445 983</b>	<b>19 061 849</b>

По состоянию на 1 января 2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,0% от общей величины ссудной задолженности и 2,5% от общей величины активов Банка. В течение 2020 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было списано 26 737 тыс. рублей, в т. ч. проценты в сумме 8 784 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. рублей	тыс. рублей				Итого
	Требования к Банку России	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>400 000</b>	<b>2 510 937</b>	<b>18 995 707</b>	<b>403 929</b>	<b>22 310 573</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	12 604	5 673	18 277
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	421	-	421
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	52 125	-	52 125
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	34 694	1 817	36 511
- на срок более 360 дней	-	-	364 786	46 343	411 129
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>--</b>	<b>-</b>	<b>464 630</b>	<b>53 833</b>	<b>518 463</b>
	<b>400 000</b>	<b>2 510 937</b>	<b>19 460 337</b>	<b>457 762</b>	<b>22 829 036</b>

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,3% от общей величины ссудной задолженности и 1,7% от общей величины активов Банка. В течение 2019 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было списано 382 896 тыс. рублей, в т. ч. проценты в сумме 37 603 тыс. рублей.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П представлена в Разделе 5 «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма).

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к Банку России	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям	505 339	136 342	-	-	-	-	641 681
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	165 479	381 558	3 172 683	8 761 374	4 054 902	309 735	16 845 731
Требования к физическим лицам	4 250	69	2 100	97 702	235 546	58	339 725
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b><u>675 068</u></b>	<b><u>517 969</u></b>	<b><u>3 174 783</u></b>	<b><u>8 859 076</u></b>	<b><u>4 290 448</u></b>	<b><u>309 793</u></b>	<b><u>17 827 137</u></b>

По состоянию на 1 января 2020 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к Банку России	400 000	-	-	-	-	-	400 000
Требования к кредитным организациям	1 798 592	-	710 208	-	-	-	2 508 800
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	479 704	424 279	4 227 032	9 710 088	3 228 207	170 557	18 239 867
Требования к физическим лицам	8 190	72	2 914	50 360	221 105	539	283 180
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b><u>2 686 486</u></b>	<b><u>424 351</u></b>	<b><u>4 940 154</u></b>	<b><u>9 760 448</u></b>	<b><u>3 449 312</u></b>	<b><u>171 096</u></b>	<b><u>21 431 847</u></b>



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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	4 796 027	4 527 468
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	2 495 882	1 691 990
Облигации, выпущенные кредитными организациями	392 099	64 213
Государственные облигации иностранных государств	184 132	-
Российские государственные облигации	-	442 070
<i>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>7 868 140</i>	<i>6 725 741</i>
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7 868 140</b>	<b>6 725 741</b>

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года учтен в источниках собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в сумме 48 722 тыс. рублей и 36 591 тыс. рублей.

Анализ финансовых активов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 января 2021 года				
	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 549	6 644 374	1 199 217	7 868 140
на 1 января 2020 года				
	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	506 284	6 060 750	158 707	6 725 741

Ниже представлен анализ вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Промышленное производство	2 761 684	2 490 110
Прочие компании финансового сектора	2 731 291	2 990 883
Транспорт и связь	1 040 076	301 717
Услуги	758 858	307 546
Банки	392 099	64 213
Деятельность органов государственной власти иностранных государств	184 132	-
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	-	442 070
Торговля	-	129 202
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-

**Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

**7 868 140**

**6 725 741**

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в составе вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, просроченные финансовые активы отсутствуют.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе географических зон представлена в Разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», подразделе «Страновой риск - географическая концентрация».

Информация об иерархии справедливой стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, представлена ниже:

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
Уровень 1	5 863 351	4 967 522
Уровень 2	2 004 789	1 758 219
Уровень 3	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7 868 140</b>	<b>6 725 741</b>

1 января 2021 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	3 048 195	1 747 832	-	4 796 027
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	2 238 925	256 957	-	2 495 882
Облигации, выпущенные кредитными организациями	392 099	-	-	392 099
Государственные облигации иностранных государств	184 132	-	-	184 132
<b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 863 351</b>	<b>2 004 789</b>	<b>-</b>	<b>7 868 140</b>
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 863 351</b>	<b>2 004 789</b>	<b>-</b>	<b>7 868 140</b>

1 января 2020 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	2 769 249	1 758 219	-	4 527 468
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 691 990	-	-	1 691 990
Российские государственные облигации	442 070	-	-	442 070
Облигации, выпущенные кредитными организациями	64 213	-	-	64 213
<b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 967 522</b>	<b>1 758 219</b>	<b>-</b>	<b>6 725 741</b>
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 967 522</b>	<b>1 758 219</b>	<b>-</b>	<b>6 725 741</b>

1 января 2021 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Корпоративные облигации	3 432 938	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	1 408 810	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	275 201		-	
Облигации кредитных организаций	77 613		92 767	
<b>Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости</b>	<b>3 785 752</b>		<b>1 501 577</b>	

1 января 2020 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	191 909	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	180 283	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации	4 254 780		3 331 455	
<b>Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости</b>	<b>4 446 689</b>		<b>3 511 738</b>	

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 по состоянию на 1 января 2020 года, по состоянию на 1 января 2021 года данные отсутствуют.

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2020 года	срок до погашения облигаций	
				4-5 лет	Свыше 5 лет
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,95 – 8,50	311 101	231 016	80 085
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b>			<b>311 101</b>	<b>231 016</b>	<b>80 085</b>

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

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

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2020 года	От 8 до 30 дней
Корпоративные облигации	Кредитные организации	6,95-6,95	311 101	311 101
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b>			<b>311 101</b>	<b>311 101</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 января 2021 года		1 января 2020 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
Корпоративные облигации	-	-	311 101	300 140
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>311 101</b>	<b>300 148</b>

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения, их справедливая стоимость, сроки и условия использования обеспечения представлены в таблице:

Данные на 1 января 2021 года отсутствуют.

тыс. рублей

Финансовые активы, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка репо, %	Срок репо	1 января 2020 года	
			От 8 до 30 дн.	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Балансовая стоимость требований по возврату денежных средств по сделке
Корпоративные облигации	Кредитные организации	6.2	1 078 439	1 078 439	1 000 000
Облигации,	Финансовая	6.35	506 235	506 235	455 657

выпущенные кредитными организациями	организация			
<b>Итого финансовые активы, полученные в обеспечение</b>			<b>1 584 674</b>	<b>1 584 674</b>
				<b>1 455 657</b>

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

Переклассификация финансовых активов из одной категории в другую по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года не проводилась.

#### 4.5. Требование по текущему налогу на прибыль

В связи с тем, что налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет РФ, уплачивается по месту нахождения Банка, а также каждого из ее обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, сумма требований к бюджетам некоторых областей превышает исчисленные суммы налога, подлежащие перечислению в данные бюджеты. Требования по налогу на прибыль на 1 января 2021 года составляет 1 469 тыс. рублей, на 1 января 2020 года 2 020 тыс. рублей.

#### 4.6. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

	1 января 2021 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2020 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	1 555	1 499	-	56
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 263)	18 958	-	(22 221)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(83 430)	(58 711)	-	(24 719)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 115	(15 898)	(7 108)	26 121
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(20 130)	3 317	(1 413)	(22 034)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 822	(808)	-	15 630
Прочие активы	18 184	13 208	-	4 976
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 935	13 919	-	16
Выпущенные долговые обязательства	(303)	138	-	(441)
Прочие обязательства	40 977	(14 098)	-	55 075
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 185	(9 838)	-	18 023
<b>Итого отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>(6 353)</b>	<b>(48 314)</b>	<b>(8 521)</b>	<b>50 482</b>
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	108 721	66 854	-	41 867
<b>Итого</b>	<b>102 368</b>	<b>18 540</b>	<b>(8 521)</b>	<b>92 349</b>

	1 января 2020 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2019 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	56	55	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 221)	(22 221)	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(24 719)	(24 719)	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	26 121	150 564	(123 741)	(702)

через прочий совокупный доход				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(22 034)	1 126	20 645	(43 805)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 630	1 715	-	13 915
Прочие активы	4 976	(2 208)	-	7 184
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	(8 239)	-	8 255
Выпущенные долговые обязательства	(441)	(560)	-	119
Прочие обязательства	55 075	27 230	-	27 845
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 023	(1 619)	-	19 642
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	-	(6 159)	-	6 159
<b>Итого отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>50 482</b>	<b>114 965</b>	<b>(103 096)</b>	<b>38 613</b>
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	41 867	(63 346)	-	105 213
<b>Итого</b>	<b>92 349</b>	<b>51 619</b>	<b>(103 096)</b>	<b>143 826</b>

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также, движение в течение 2020 и 2019 годов представлены ниже:

Тыс. рублей	Здания, земля	Объекты благоустройства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Мебель и оборудование	Транспорт	Кап-вложения	НМА	Материальные запасы	Имущество полученное в финансовую аренду	Всего
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2020 года	195 137	2 187	375 749	280 073	51 170	5 109	31 731	69	-	941 225
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2020 года	(2 200)	(295)	-	(238 785)	(42 916)	(5 109)	(9 325)	-	-	(298 630)
Приобретение имущества за 2020 год	199	-	11 500	5 901	4 866	1 546	17 654	21 904	455 163	518 733
Выбытие имущества за 2020 год	-	-	(10 280)	(9 107)	(11 152)	(1 518)	(211)	(21 911)	(97 283)	(151 462)
Прочие движения в 2020 году	-	-	-	-	-	-	-	-	(591)	(591)
Переоценка в 2020 году всего, в т.ч.:	8 468	-	(610)	-	-	-	-	-	-	7 858
- отраженная по счету добавочного капитала (сч. 106)	7 064	-	-	-	-	-	-	-	-	7 064
- отраженная в составе прибылей и убытков (сч. 706)	1 404	(610)	-	-	-	-	-	-	-	794
Уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации при переоценке в 2020 году	(6 402)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 402)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2020 году	(6 978)	(251)	-	(15 638)	(5 901)	-	(5 343)	-	(16 257)	(150 368)
Списание амортизации при выбытии имущества в 2019 году	-	-	-	8 211	11 142	-	210	-	18 438	38 001
Уменьшение накопленной амортизации при переоценке основных средств в 2020 году	6 402	-	-	-	-	-	-	-	-	6 402
<b>Остаточная стоимость имущества на 1 января 2021 года</b>	<b>194 626</b>	<b>1 641</b>	<b>376 359</b>	<b>30 655</b>	<b>7 209</b>	<b>28</b>	<b>34 716</b>	<b>62</b>	<b>259 470</b>	<b>904 766</b>
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2019 года	320 943	2 187	163 626	274 541	49 210	5 519	26 679	2 738	-	845 443
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2019 года	(1 630)	-	-	(218 910)	(37 367)	(5 109)	(5 976)	-	-	(268 992)
Приобретение имущества за 2019 год	-	-	152 783	7 506	2 723	14 870	5 052	34 330	-	217 264
Выбытие имущества за 2019 год	-	-	-	(1 974)	(763)	(15 280)	-	(36 999)	-	(55 016)
Прочие движения в 2019 году	-	-	30 000	-	-	-	-	-	-	30 000
Переоценка в 2019 году всего, в т.ч.:	(117 919)	-	29 340	-	-	-	-	-	-	(88 579)
- отраженная по счету добавочного капитала (сч. 106)	(103 226)	-	-	-	-	-	-	-	-	(103 226)
- отраженная в составе прибылей и убытков (сч. 706)	(14 693)	-	29 340	-	-	-	-	-	-	14 647
Уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации при переоценке в 2019 году	(7 887)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 887)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2019 году	(8 457)	(295)	-	(21 148)	(6 312)	-	(3 349)	-	-	(39 561)
Списание амортизации при выбытии имущества в 2019 году	-	-	-	1 273	763	-	-	-	-	2 036
Уменьшение накопленной амортизации при переоценке основных средств в 2019 году	7 887	-	-	-	-	-	-	-	-	7 887
<b>Остаточная стоимость имущества на 1 января 2020 года</b>	<b>192 937</b>	<b>1 892</b>	<b>375 749</b>	<b>41 288</b>	<b>8 254</b>	<b>-</b>	<b>22 406</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>642 595</b>

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования с определенным сроком полезного использования, нормы амортизации представлены ниже. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Вид НМА	Балансовая стоимость 1 января 2021 года тыс. рублей	Балансовая стоимость 1 января 2020 года тыс. рублей	Срок использования (лет)	Годовая норма амортизации (%)
Лицензии на ПО	1 213	861	1-3	от 1 до 50
Лицензии на ПО	28 680	14 531	3-5	от 2 до 21
Лицензии на ПО	19 114	16 172	свыше 5	от 1 до 5
Товарный знак	167	167	свыше 5	свыше 5
Капитальные вложения		-	без срока	-
	49 174	31 731		

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

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	221 200	214 300
Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности	74 874	72 474
Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности	37 297	49 461
Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	42 988	39 514
<b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b>376 359</b>	<b>375 749</b>

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

	Ожидаемый к получению в течении 12 месяцев тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Арендный доход по: основным средствам	977	994	1 127
недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	6 944	10 362	3 858
<b>Итого арендный доход</b>	<b>7 041</b>	<b>11 356</b>	<b>4 985</b>
Арендный расход по основным средствам	124 710	132 493	122 860
<b>Итого арендный расход</b>	<b>124 710</b>	<b>132 493</b>	<b>122 860</b>

Операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2019 год составили 6 797 тыс. рублей, за 2020 отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2021 года была проведена независимая оценка рыночной (справедливой) стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Оценка проводилась независимой компанией профессиональных оценщиков ООО «ФТТ Групп», гражданская ответственность застрахована СПАО «Ингосстрах».



Сведения об оценщике:

- Арутюнов Григорий Владимирович;

Документ, подтверждающий получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности:

Номер квалификационного аттестата: 015436-1

Дата выдачи: 02.11.2018

Окончание срока действия: 02.11.2021

Направление оценочной деятельности: Оценка недвижимости

Организация, выдавшая квалификационный аттестат: Федеральное бюджетное учреждение "Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров"

Номер квалификационного аттестата: 015516-2

Дата выдачи: 09.11.2018

Окончание срока действия: 09.11.2021

Направление оценочной деятельности: Оценка движимого имущества

Организация, выдавшая квалификационный аттестат: Федеральное бюджетное учреждение "Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров".

Оценщик является членом Ассоциации СРО «РОО», регистрационный N 010122 от 30.12.2016

Определение рыночной стоимости производится с учетом всех факторов, существенно влияющих как на рынок недвижимости в целом, так и непосредственно на ценность рассматриваемой собственности. При определении рыночной стоимости недвижимости необходимо использовать три основных подхода:

- сравнительный;
- доходный;
- затратный.

В соответствии с Федеральными стандартами оценки при наличии достаточного количества рыночной информации для оценки необходимо применять все три подхода. Невозможность или ограничения на применение какого-либо из них должны быть обоснованы в отчете об оценке. Использование различных подходов приводит, как правило, к различным оценкам стоимости. После анализа результатов, полученных разными подходами, окончательная оценка стоимости недвижимости устанавливается исходя из того, какой подход в большей, а какой в меньшей степени отражает реальную величину рыночной стоимости оцениваемого объекта.

#### *Сравнительный подход*

Согласно п. 12 ФСО № 1 сравнительный подход - совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами. Согласно п. 13 ФСО № 1 сравнительный подход рекомендуется применять, когда доступна достоверная и достаточная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов. При этом могут применяться как цены совершенных сделок, так и цены предложений.

Согласно п. 14 ФСО № 1 в рамках сравнительного подхода применяются различные методы, основанные как на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов, так и методы, основанные на анализе статистических данных и информации о рынке объекта оценки.

#### *Доходный подход*

Согласно п. 15 ФСО № 1 доходный подход - совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Согласно п. 16 ФСО № 1 доходный подход рекомендуется применять, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы.

Согласно п. 17 ФСО № 1 в рамках доходного подхода применяются различные методы, основанные на дисконтировании денежных потоков и капитализации дохода.

#### *Затратный подход*

Согласно п. 18 ФСО № 1 затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

Согласно п. 19 ФСО № 1 затратный подход преимущественно применяется в тех случаях, когда существует достоверная информация, позволяющая определить затраты на приобретение, воспроизводство либо замещение объекта оценки.

Согласно п. 20 ФСО № 1 в рамках затратного подхода применяются различные методы, основанные на определении затрат на создание точной копии объекта оценки или объекта,

имеющего аналогичные полезные свойства. Критерии признания объекта точной копией объекта оценки или объектом, имеющим сопоставимые полезные свойства, определяются федеральными стандартами оценки, устанавливающими требования к проведению оценки отдельных видов объекта оценки и (или) для специальных целей.

Обоснование выбора подходов к оценке рыночной (справедливой) стоимости Объекта оценки Согласно п. 25 ФСО № 7 Оценщик вправе использовать иную методологию расчетов и самостоятельно определять метод (методы) оценки недвижимости в рамках каждого из выбранных подходов, основываясь на принципах существенности, обоснованности, однозначности, проверяемости и достаточности. При этом в отчете об оценке приведено описание выбранного оценщиком метода (методов), позволяющее понять логику процесса определения стоимости и соответствие выбранного оценщиком метода (методов) объекту недвижимости, принципам оценки, определяемому виду стоимости и предполагаемому использованию результатов оценки.

По состоянию на 1 января 2021 года в результате ежегодной переоценки увеличение справедливой стоимости объектов основных средств составило 8 468 тыс. рублей, из них по счету добавочного капитала в сумме 7 064 тыс. рублей, в составе прибылей и убытков в сумме 1 404 тыс. рублей:

По состоянию на 1 января 2021 года в результате ежегодной переоценки увеличение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отнесенное в состав прибылей и убытков составило 988 тыс. рублей:

- увеличение стоимости объектов недвижимости в сумме 9 621 тыс. рублей;
- снижение стоимости объектов недвижимости и земель населенных пунктов в сумме 8 633 тыс. рублей;

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 223 783 тысяч рублей и 186 883 тысяч рублей соответственно.

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов банка, а также метод начисления амортизации принято оставить без изменений, а также признать ликвидационную стоимость объектов основных средств несущественной, при расчете амортизируемой величины объектов основных средств не учитывать.

#### **4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
Квартиры	63 737	295 930
Земли промышленного и иного специального назначения	59 500	59 000
Недвижимое имущество непроизводственного назначения и земли особо охраняемых территорий под культурно-оздоровительный комплекс	35 985	35 946
Земли сельскохозяйственного назначения	17 129	17 120
Земли населенных пунктов и нежилые здания	11 897	9 890
Транспорт и оборудование	483	1 831
Сумма резерва на возможные потери	<u>(17 344)</u>	<u>(15 903)</u>
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b><u>171 387</u></b>	<b><u>403 814</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 2021 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, учитываемой в составе ДАПП. По результатам проведенной оценки в балансе отражено увеличение стоимости недвижимости в сумме 595 тыс. рублей.

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

	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
Доходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи	3 050	14 130
Расходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи	4 189	4 018
<b>Итого финансовый результат от выбытия</b>	<b>(1 139)</b>	<b>10 112</b>

#### 4.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	319 987	348 246
- просроченная задолженность	308 298	307 950
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	851	503
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(307 814)</i>	<i>(307 448)</i>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>13 024</b>	<b>41 301</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т. ч.:	28 988	52 080
- просроченная задолженность	16 807	2 408
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	5 191	3 704
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	38 579	8 594
- просроченная задолженность	1 898	1 946
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<i>(57 365)</i>	<i>(32 025)</i>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>15 393</b>	<b>32 353</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>28 417</b>	<b>73 654</b>

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

на 1 января 2021 года					
	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Итого</b>
Прочие активы	27 845	59	513	-	28 417
на 1 января 2020 года					
	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Итого</b>
Прочие активы	68 651	3 084	1 382	537	73 654

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой, ожидается в период, превышающий 12 месяцев по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствует.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в размере 365 179 тыс. рублей и 339 473 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года составляет 327 007 тыс. рублей и 312 304 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года составляет 326 490 тыс. рублей и 311 385 тыс. рублей соответственно.

#### **4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	300 206
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>300 206</b>

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

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

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
Срочные депозиты	13 799 446	14 821 281
Средства на расчетных и текущих счетах	3 965 516	3 988 234
Прочие привлеченные средства	6 652 893	5 934 364
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*</b>	<b>24 417 855</b>	<b>24 743 879</b>

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 652 542 тыс. рублей и 5 934 342 тыс. рублей соответственно.

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

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
Финансовый сектор	8 074 617	6 154 673
Торговля	1 122 069	1 166 472
Строительство	576 556	405 785
Недвижимость	531 514	671 387
Транспорт и связь	390 091	270 108
Пищевая промышленность	176 497	33 931
Сельское хозяйство	127 912	73 703
Деятельность гостиниц и ресторанов	116 147	102 583
Производство прочих неметаллических продуктов	73 223	394 614
Научные исследования и разработки	12 051	13 741
Добывающая промышленность и металлургия	4 599	134 611
Энергетика	3 397	6 910
Органы государственного управления	-	-
Прочее	635 815	819 391
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	12 573 367	14 495 970
в том числе		
подлежащие страхованию	12 535 775	14 491 429

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
не подлежащие страхованию	37 592	4 541
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>24 417 855</b>	<b>24 743 879</b>

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
<b>Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод</b>	<b>69 674</b>	<b>78</b>
<b>Вид базисного актива</b>		
Иностранная валюта	69 674	71
Ценные бумаги	-	7
<b>Вид производных финансовых инструментов</b>		
СВОП	61 162	71
Форвард	8 512	7

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

<b>на 1 января 2021 года</b>				
	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	2 512	67 084	69 674
<b>на 1 января 2020 года</b>				
	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	-	78

#### **4.13. Выпущенные долговые обязательства**

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>Ставка, %</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>	<b>Ставка, %</b>
Выпущенные облигации	114	5,50	31	0,50-8,00
Выпущенные векселя, в т. ч.:	48 947		44 964	
_-беспроцентные	1 000	-	1 307	-
-процентные	47 947	0,3-7,0	43 657	0,05-7,00
Сберегательные сертификаты	-	-	7 184	5,00
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>49 061</b>		<b>52 179</b>	

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

на 1 января 2021 года	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	2 867	941	29 190	16 063	49 061

  

на 1 января 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	7 212	11 451	17 008	16 508	52 179

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком вексям, отсутствуют.

#### 4.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Арендные обязательства	266 181	-
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	108 446	180 178
Прочая кредиторская задолженность	4 443	4 547
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>379 070</b>	<b>184 725</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	26 403	50 140
Расчеты по налогам и сборам	30 497	44 166
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>56 900</b>	<b>94 306</b>
<b>Итого прочие обязательства*</b>	<b>435 970</b>	<b>279 031</b>

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

на 1 января 2021 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	170 621	19 285	1 733	244 331	435 970

  

на 1 января 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	110 507	166 458	1 850	216	279 031

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

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

	1 января 2021 года, тыс. рублей	Восстановление резерва, тыс. рублей	Создание резерва, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
<b>Условные обязательства кредитного характера:</b>				-
Неиспользованные кредитные линии	33 392	(2 446 152)	2 415 138	63 712
Выданные гарантии и поручительства	5 753	(85 692)	66 090	25 355
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 776	(4 554)	5 974	1 050
<b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>	<b>40 921</b>	<b>(2 536 398)</b>	<b>2 487 202</b>	<b>90 117</b>

#### 4.16. Средства акционеров

По состоянию на 1 января 2021 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 января 2020 года состоит из 3 035 000 акций и составляет 3 035 000 тыс. рублей. Способ размещения – конвертация.

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

#### 4.17. Резервный фонд

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

#### 4.18. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив)

Представлена следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26 804	44 977
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(39 671)	(78 218)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	2 573	6 648
<b>Итого переоценка ценных бумаг</b>	<b>(10 294)</b>	<b>(26 593)</b>

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

Представлена следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Прирост стоимости основных средств при переоценке	172 066	165 001
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(34 413)	(33 000)
<b>Итого переоценка основных средств и нематериальных активов</b>	<b>137 653</b>	<b>132 001</b>

#### 4.20. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Представлены следующим образом:

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 903	45 739
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12 181)	(9 148)

<b>Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>48 722</b>	<b>36 591</b>
---	---------------	---------------

#### **4.21 Безотзывные обязательства кредитной организации**

Представлены следующим образом:

<b>Безотзывные обязательства</b>	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий	2 450 757	2 320 674
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	75 307	38 904
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	1 584 674
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 680 682	4 590 376
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	92 308	64 037
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>8 299 054</b>	<b>8 598 665</b>

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

#### **5.1.Процентные доходы**

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	<b>2020 год, тыс. рублей</b>	<b>%</b>	<b>2019 год, тыс. рублей</b>	<b>%</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 760 641	76,0	2 009 494	69,2
От вложений в ценные бумаги	477 829	20,6	886 154	30,5
От размещения средств в кредитных организациях	79 090	3,4	9 790	0,3
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 317 560</b>	100	<b>2 905 438</b>	100

#### **5.2.Процентные расходы**

	<b>2020 год, тыс. рублей</b>	<b>%</b>	<b>2019 год, тыс. рублей</b>	<b>%</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 331 743	99,5	1 273 137	78,4
По привлеченным средствам кредитных организаций	5 547	0,4	348 993	21,5
По выпущенным долговым обязательствам	1 085	0,1	2 050	0,1
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1 338 375</b>	100	<b>1 624 180</b>	100

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

	<b>2020 год, тыс. рублей</b>	<b>2019 год, тыс. рублей</b>
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами.	3 453 732	2 192 855
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, из них:	3 452 553	2 192 394
- форварды	374	29 344
- свопы	3 452 179	2 163 050
- от операций с производными финансовыми инструментами,	1 179	461



базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:		
- форварды	1 179	461
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами.	2 843 976	2 371 456
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранная валюта, из них:	2 842 626	2 369 504
- фьючерсы	-	214
- форварды	36 255	505
- свопы	2 806 371	2 368 785
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	1 350	1 952
- форварды	1 350	1 952
<b>Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:</b>	<b>609 756</b>	<b>(178 601)</b>

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

	2020 год, тыс. рублей	2019 год, тыс. рублей
:		
Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	-	233
Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	-	-
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:</b>	<b>-</b>	<b>233</b>

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

	2020 год, тыс. рублей	2019 год, тыс. рублей
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:</b>	<b>143 552</b>	<b>365 951</b>
в том числе:		
- от операций с долговыми ценными бумагами	143 552	365 951
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	-
из них:		
<b>Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>152 526</b>	<b>852 184</b>
- долговых ценных бумаг	152 526	852 184
- долевого ценных бумаг	-	-
<b>Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период:</b>	<b>296 078</b>	<b>1 218 135</b>
- от операций с долговыми ценными бумагами	152 526	852 184
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	-

**5.6 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего

исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

В отчетном периоде резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – ОРОКУ), сформированные под различные виды активов, изменялись следующим образом:

тыс. рублей	2021 год	создание/(восстановление) резерва	списание активов за счет сформированного резерва	2020 год	создание/(восстановление) резерва	списание активов за счет сформированного резерва	2019 год
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам, в т.ч.	1 242 929	(128 066)	(26 737)	1 397 732	63 944	(382 896)	1 716 684
по требованиям к юридическим лицам резерва на возможные потери	1 563 816	322 070	(18 131)	1 259 877	59 349	(356 330)	1 259 877
ОРОКУ	(512 898)	(417 823)	178	(95 253)	(106 290)	11037	(95 253)
по требованиям к физическим лицам резерва на возможные потери	77 775	(29 758)	-	107 533	(27 962)	-	107 533
ОРОКУ по корреспондентским счетам	24 866	(32 376)	-	57 242	57 242	-	57 242
резерва на возможные потери	-	-	-	-	(5)	-	-
ОРОКУ	7 777	7 515	-	262	262	-	262
по требованиям к кредитным организациям резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
ОРОКУ	1 904	(176)	-	2 080	2 080	-	-
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности резерва на возможные потери	115 800	28 350	(8 785)	96 235	110 010	(38 101)	24 326
ОРОКУ	(36 557)	(6 033)	1	(30 525)	(31 023)	498	-
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги резерва на возможные потери	409	128	-	281	281	-	-
ОРОКУ	37	37	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход резерва на возможные потери	60 457	14 999	-	45 458	45 458	-	-
ОРОКУ	27 463	(6 540)	-	34 003	34 003	-	-
ОРОКУ	32 994	21 539	-	11 455	11 455	-	-
Изменение резерва по прочим потерям, в т. ч.	428 556	(21 108)	(955)	450 618	(17 351)	(1 378)	469 347
по прочим активам резерва на возможные потери	370 291	26 664	(955)	344 582	(16 864)	(1 297)	362 743
ОРОКУ	-	(17)	-	17	17	-	-
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	17 344	1 441	-	15 903	7 244	-	8 659
по условным обязательствам кредитного характера резерва на возможные потери	45 339	(62 730)	-	108 069	10 204	(81)	97 946
ОРОКУ	(4 418)	13 534	-	(17 952)	(17 952)	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 731 942</b>	<b>(134 175)</b>	<b>(27 692)</b>	<b>1 893 808</b>	<b>92 051</b>	<b>(384 274)</b>	<b>2 186 031</b>

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

Представлены следующим образом:

	<b>2020 год, тыс. рублей</b>	<b>2019 год, тыс. рублей</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	1 746 570	1 371 478
Расходы от операций с иностранной валютой	2 139 929	1 373 327
<b>Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>(393 359)</b>	<b>(1 849)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	12 810 246	5 736 072
Расходы от переоценки иностранной валюты	12 982 413	5 516 900
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(172 167)</b>	<b>219 172</b>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(565 526)</b>	<b>217 323</b>

Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода не признавались.

**5.8 Комиссионные доходы**

Представлены следующим образом:

	<b>2020 год, тыс. рублей</b>	<b>2019 год, тыс. рублей</b>
От осуществления переводов денежных средств	145 730	161 294
От расчетного и кассового обслуживания	133 756	171 174
От открытия и ведения банковских счетов	36 061	41 639
От операций по выдаче банковских гарантий	6 781	11 476
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	86	42
От других операций	23 851	28 677
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>346 265</b>	<b>414 302</b>

**5.9 Комиссионные расходы**

Представлены следующим образом:

	<b>2020 год, тыс. рублей</b>	<b>2019 год, тыс. рублей</b>
Расходы за услуги по переводам денежных средств	72 960	102 089
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	3 540	6 622
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 881	3 314
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	431	283
Другие комиссионные расходы	6 138	6 904
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>85 950</b>	<b>119 212</b>

**5.10 Прочие операционные доходы**

Представлены следующим образом:

	<b>2020 год, тыс. рублей</b>	<b>2019 год, тыс. рублей</b>
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	14 407	199 588
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	20 103	72 793
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 645	19 628
Доходы от операций по прочим привлеченным средствам	26 077	11 072
Доходы от операций по привлеченным депозитам	2 697	1 384
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	49	629
Доходы от аренды	2 680	2 889

Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 994	1 271
Прочие доходы	13 137	21 994
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>86 789</b>	<b>331 248</b>

### 5.11 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2020 год, тыс. рублей	2019 год, тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	710 209	950 534
Организационные и управленческие расходы	245 118	269 665
Амортизация	136 189	39 562
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	112 215	320 659
Прочие операционные расходы	31 659	21 964
Расходы от реализации прав требования	6 437	34 925
Другие расходы, относимые к прочим	348	142 880
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	355	40
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	-	2
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 242 530</b>	<b>1 780 231</b>

### 5.12 Информация о вознаграждении работникам

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

	2020 год, тыс. рублей	2019 год, тыс. рублей
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	534 947	722 639
Налоги и отчисления по заработной плате	140 686	188 887
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	34 520	27 367
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	56	11 641
<b>Итого</b>	<b>710 209</b>	<b>950 534</b>

### 5.13 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2020 год, тыс. рублей	2019 год, тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	57 872	154 019
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	55 143	92 444
Налог на прибыль по ставке 20%	-	59 187
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	2 729	2 388
Изменение отложенного налога на прибыль	(18 540)	(51 618)
Прочие налоги, всего:	65 617	61 881
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	48 744	49 080
Налог на имущество	5 380	6 494
Налог на землю	10 110	4 953
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	832	561
Транспортный налог	353	427
Уплаченная госпошлина	198	366

Итого

104 949

164 282

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 2020 и 2019 годы составляет 20%.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, Банком не осуществлялись.

#### 5.14 Совокупный доход

	2020 год, тыс. рублей	2019 год, тыс. рублей
<b>Изменение фонда переоценки основных средств</b>	<b>7 065</b>	<b>(103 226)</b>
Уменьшение прироста стоимости основных средств	-	106 880
Увеличение прироста стоимости основных средств	7 065	3 654
<b>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток</b>	<b>1 413</b>	<b>(20 646)</b>
основные средства	1 413	(20 646)
основные средства	-	-
<b>Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>35 538</b>	<b>618 704</b>
Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	152 526	852 184
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(132 152)	(279 219)
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	15 164	45 739
<b>Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток</b>	<b>7 108</b>	<b>123 741</b>
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 033	9 148
приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	4 075	114 593

#### 6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Информация об изменении источников собственных средств (капитала) Банка может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Средства акционеров	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив	Переоценка основных средств и нематериаль ных активов, уменьшенна я на отложенное налоговое обязательств о	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство	Нераспределен ая прибыль (непокрытые убытки)	Итого источники капитала
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>3 035 000</b>	<b>(484 965)</b>	<b>214 581</b>	<b>455 250</b>	-	<b>1 962 030</b>	<b>5 181 896</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(114 329)	(114 329)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	458 372	(82 580)	-	36 591	275 939	688 322
в т.ч. прибыль (убыток) после налогобложения за отчетный период	-	-	-	-	-	275 939	275 939
прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	458 372	(82 580)	-	36 591	-	412 383
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>3 035 000</b>	<b>(26 593)</b>	<b>132 001</b>	<b>455 250</b>	<b>36 591</b>	<b>2 123 640</b>	<b>5 755 889</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>3 035 000</b>	<b>(26 593)</b>	<b>132 001</b>	<b>455 250</b>	<b>36 591</b>	<b>2 123 640</b>	<b>5 755 889</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(245 107)	(245 107)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	16 299	5 62	-	12 131	300 767	334 849
в т.ч. прибыль (убыток) после налогобложения за отчетный период	-	-	-	-	-	300 767	300 767
прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	16 299	5 652	-	12 131	-	34 082
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>3 035 000</b>	<b>(10 294)</b>	<b>137 653</b>	<b>455 250</b>	<b>48 722</b>	<b>2 179 300</b>	<b>5 845 631</b>

Общий совокупный доход Банка за 2020 год в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился и составил 334 849 тыс. рублей, за 2019 год общий совокупный убыток составлял 688 322 тыс. рублей).

Ретроспективное применение новой учетной политики на предыдущие отчетные периоды Банком не осуществлялось. Ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды, не выявлялись, их ретроспективное исправление Банком не производилось.

Изменение переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив)

	<u>2020 год, тыс. рублей</u>	<u>2019 год, тыс. рублей</u>
Остаток на начало отчетного периода	(26 593)	(484 965)
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	1 612 214	2 781 555
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг	15 304	146 561
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	(1 459 688)	(1 929 371)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости ценных бумаг	(147 456)	(425 780)
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки ценных бумаг	(4 075)	(114 593)
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>(10 294)</b>	<b>(26 593)</b>

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

	<u>2020 год, тыс. рублей</u>	<u>2019 год, тыс. рублей</u>
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>132 001</b>	<b>214 581</b>
Прирост (снижение) стоимости основных средств при переоценке	5 652	(82 580)
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств	-	-
Прочие движения	-	-
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>137 653</b>	<b>132 001</b>

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

	<u>2020 год, тыс. рублей</u>	<u>2019 год, тыс. рублей</u>
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>36 591</b>	<b>-</b>
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по вложениям в долговые ценные бумаги	(3 033)	(9 148)
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	15 164	45 739
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>48 722</b>	<b>36 591-</b>

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

На основании решения годового общего собрания акционеров от 24 сентября 2020 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2019 году, Банк 05 октября 2020 года произвел выплату дивидендов.



	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дивиденды объявленные, тыс. руб.	245 107	114 328
Сумма дивидендов в расчете на 1 акцию, рублей	80,76	37,67

## **7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

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

	<u>1 января 2021 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2020 года, тыс. рублей</u>
Наличные денежные средства	832 379	800 559
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	719 027	474 772
Средства на корреспондентских счетах в банках,	510 820	463 183
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b><u>1 908 368</u></b>	<b><u>1 582 959</u></b>

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2021 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило приток в сумме 325 409 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности составил 920 581 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 448 733 тыс. рублей, чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности, составили 245 107 тыс. рублей.

В течение 2020 и 2019 годов инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

## **8 ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

### ***8.1 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.***

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

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

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

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

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

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

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

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

К числу значимых рисков Банк относит следующие виды риска:

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

Конкретные виды рисков Банк определяет следующим образом:

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

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

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

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Регуляторный (комплаенс) риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения. Регуляторный риск банк относит к рискам, принимаемым во внимание, как совокупность форм проявления (реализации) значимых рисков: операционного риска в части правового риска и иных форм проявления (реализации), совпадающих с правовым риском по факторам возникновения, потери от которых не являются прямыми денежными потерями в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и подобных выплат; и риска потери деловой репутации, возникшего вследствие факторов, совпадающих с факторами возникновения правового риска, дополненных возможным нарушением документированных этических норм ведения банковской деятельности.

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками Банка содержит следующие элементы:

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

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

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

*Финансовый комитет* - осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками, принимает решения об общих условиях управления рисками в части работы с обращающимися на открытых рынках финансовыми инструментами, условий расчетов по ним, принятии риска на Организаторов торговли и кредитные организации, утверждает условия работы

Банка на финансовых рынках, согласовывает решения для повышения прибыльности Банка, участвует в поддержании долгосрочной ликвидности и уровня достаточности капитала, а также принимает другие решения, направленные на минимизацию рисков.

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

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

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

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

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

*Служба внутреннего контроля* – осуществляет своевременное выявление регуляторного (комплаенс) риска и осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

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

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

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

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

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

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

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

- относительно высокая вероятность реализации;

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

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

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

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Порядок определения внутреннего капитала в настоящее время Банком не установлен.

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

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

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

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

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

ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения.

- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение правонарушений.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
  - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
  - описание процессов управления рисками;
  - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
  - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
  - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения правонарушений. К таким правилам и практике Банк относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более 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 января 2021 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 028 752 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 881 608 тыс. рублей
- рыночного риска - 878 918 тыс. рублей
- операционного риска – 268 226 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 028 210 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 2 013 720 тыс. рублей
- рыночного риска - 740 873 тыс. рублей
- операционного риска – 273 617 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2021 года составляет 3 976 475 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 005 781 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 98 058 тыс. рублей;
- валютного риска – 35 245 тыс. рублей
- рыночного риска - 781 183 тыс. рублей
- операционного риска – 291 975 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 763 433 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2020 года составляла 3 077 507 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 145 181 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 43 528 тыс. рублей;
- валютного риска – 8 962 тыс. рублей
- рыночного риска - 226 306 тыс. рублей
- операционного риска – 309 463 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 343 267 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2021 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 2 236 767 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 982 356 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 994 119 тыс. рублей



Имеющийся на 1 января 2021 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 6 097 245 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 4 935 865 тыс. рублей
- основной капитал - 4 935 865 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 161 380 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 65%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2021 года установлена в размере 97%.

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

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2020 года выглядела следующим образом:

- базового капитала не менее 1 731 098 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 308 130 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 769 377 тыс. рублей

Имевшийся на 1 января 2020 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 5 765 700 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 4 667 472 тыс. рублей
- основной капитал - 4 667 472 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 098 228 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 2020 года 97%.

### **8.1.1 Кредитный риск**

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

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

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

К основным целевым показателям относятся:

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

В целях управления кредитным риском Банк решает следующие задачи:

- определение организационной структуры и распределение функций, полномочий и ответственности подразделений, участвующих в реализации системы управления кредитным риском;

- идентификация кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- минимизация кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- стресс-тестирование системы управления кредитным риском.

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

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

- Кредитная политика. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов. В частности, в текущем году в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.
- Лимитирование. Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров, Правление и Кредитный комитет Банка. Кредитное управление Банка ежемесячно проводит анализ кредитного портфеля на предмет контроля утвержденных форм риска концентрации, не реже одного раза в год представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения. Ежемесячный контроль соблюдения утвержденных нормативных и сигнальных значений лимитов по операциям кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц осуществляет Управление рисками Банка на основании информации подготовленной Кредитным управлением.

К компетенции Совета директоров отнесено утверждение лимитов и нормативных (сигнальных) значений на принятие самостоятельного решения Правлением Банка:

- о предоставлении кредитов одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- об объеме требований к одному контрагенту или группе контрагентов (в т.ч. но не исключительно, дебиторская задолженность контрагентов, возникшая в результате уступки прав требования кредитных обязательств с отсрочкой платежа).

К компетенции Правления Банка отнесено утверждение перечня и нормативных (сигнальных) значений следующих лимитов, в т. ч., но не исключительно:

- объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
- объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики,
- объема кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализация одних и тех же товаров, и услуг),
- объема кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной иностранной валюте,
- объема гарантий, предоставленных одним контрагентом,
- объема применения идентичных видов залога,
- объема кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне,
- прочих лимитов:
  - лимита на максимальную/минимальную сумму кредита,
  - продуктовых лимитов,
  - лимитов риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков для самостоятельного принятия решения по вопросам кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Кредитно-финансовым комитетом Банка, Региональными кредитными комитетами и Кредитными комитетами кредитующих подразделений, а также лимитов на принятие решения Уполномоченными лицами,
  - лимита для принятия единоличного решения по кредитам физических лиц.

- Ограничение полномочий. Банк устанавливает многоступенчатую систему полномочий, которая фиксируется во внутренних документах по управлению кредитным риском. Политика по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска, возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления

служебными полномочиями кредитным специалистом, руководителем кредитующего подразделения, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

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

При выявлении негативной информации, полученной в результате проводимых процедур мониторинга, подразделениями, участвующими в управлении кредитным риском,

инициируются мероприятия по снижению кредитного риска и, в случае необходимости, формируется резерв на возможные потери по ссуде. Функции мониторинга и контроля за уровнем сформированных резервов сосредоточены в структурном подразделении в составе Кредитного управления Департамента сопровождения кредитных операций.

- Резервирование под ожидаемые потери. Порядок и методология формирования регуляторного резерва и оценочного резерва отражены во внутренних нормативных документах Банка:
  - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
  - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери»;
  - «Порядок определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии в АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Залоговая стоимость предмета залога определяется на базе его рыночной стоимости (цены) с применением к ней дисконтирующего коэффициента. Применяемый размер дисконта в основном составляет 20-50 % от рыночной стоимости, в зависимости от вида обеспечения.

Справедливая стоимость залога определяется как цена предмета залога, по которой Залогодатель и покупатель, имеющий полную информацию о стоимости данного имущества, могли осуществить между собой в разумно-короткий срок, не превышающий 270 календарных дней, сделку купли-продажи имущества. Справедливая стоимость залога, необходимая для формирования резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения, определяется ежеквартально сотрудником залоговой службы Банка на основе рыночной стоимости. В ряде случаев Банк принимает за основу стоимость, указанную в отчетах независимого оценщика.

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

В целях сокращения срока экспозиции и повышения ликвидности залога со степенью ликвидности «низкая» до степени «средняя», к полученной рыночной стоимости применяется скидка в размере 20 %, далее полученная величина уменьшается на предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога. К рыночной стоимости предмета залога со степенью ликвидности «высокая», «средняя» дополнительная скидка не применяется.

Полученная справедливая стоимость обеспечения уменьшается на предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога. Размер предполагаемых расходов, связанных с реализацией залога, зависит от вида предмета залога, количества единиц предмета залога и их рыночной стоимости и устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Пересматриваются периодически на основании служебной записки Управление по проверке и оценке залогов.

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

Тип	Периодичность мониторинга
Недвижимость	Не реже одного раза в год
Транспорт	Не реже одного раза в полгода
Оборудование, прочее имущество	Не реже одного раза в полгода
Товары в обороте	Не реже одного раза в полгода

Характер и балансовая стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности, на которое может быть обращено взыскание по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	12 615 466	14 037 642
Оборудование	II	863 199	711 409
Транспортные средства	II	496 900	430 076
Товары в обороте	II	150 511	-
Поручительство ФСКМСБ	II	38 300	36 400
Ценные бумаги	II	45 992	-
Ценные бумаги	I	43 840	39 513
Гарантийный депозит	I	8 000	30 000
<b>того сумма обеспечения</b>		<b>14 262 208</b>	<b>15 285 040</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.

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

Кредитный актив считается обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому активу.

Кредитный продукт обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения:

Для кредитных активов ЮЛ и ИП:

- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено ухудшением финансового положения клиента (продлонгация, отмена/изменение графика погашения, снижение размера процентной ставки и т.д.);
- наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 дня;
- наличие поданного заявления о банкротстве заемщика;
- введение в отношении заемщика любой стадии банкротства или ликвидации;
- наличие существенных негативных явлений в отрасли, в рамках которой работает заемщик;
- значительные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- фактическое или ожидаемое значительное негативное изменение в нормативно-правовой, экономической или технологической среде заемщика;
- снижение финансовой поддержки со стороны материнской компании, влияющее на увеличение кредитного риска по заемщику;

- наличие просроченной дебиторской задолженности или финансовых вложений в сумме, превышающей чистые активы заемщика – юридического лица, или размер среднеквартальной выручки заемщика – индивидуального предпринимателя за анализируемый период. При этом под просроченной задолженностью понимается задолженность таких должников, которые находятся в стадии банкротства или ликвидации.

Банк на регулярной основе производит оценку эффективности объективных признаков обесценения, используемых для определения уровня кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что данные критерии способны идентифицировать существенный рост кредитного риска до того, как сумма станет просроченной.

Для кредитных активов ФЛ:

- наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 дня;
- потеря работы или иного источника дохода, учтенного при расчете платежеспособности заемщика;
- банкротство или смерть заемщика.

Классификация кредитных активов.

Классификация кредитных активов зависит от значения двух критериев:

1. Тип бизнес-модели,
2. SPPI-тест договорных денежных потоков.

При первоначальном признании кредитные активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк признает кредитный актив, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств только в случае, когда становится стороной, получающей права и обязанности по заключенному договору в отношении данного кредитного продукта. В момент первоначального признания Банк классифицирует кредитный продукт.

В связи с тем, что Банк по всем кредитным продуктам используется бизнес-модель «удержание до получения», то в момент первоначального признания Банк классифицирует кредитные продукты, которые прошли SPPI-тест, как учитываемые по амортизированной стоимости, в ином случае – по справедливой стоимости (через прочий совокупный доход).

Первоначальное признание кредитных активов.

При первоначальном признании кредитного актива, учитываемого в последующем по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС/линейного метода, определяется его первоначальная справедливая стоимость.

При расчете ЭПС учитываются все комиссии и сборы, полученные Банком при предоставлении кредитного продукта и/или в течение его срока существования, а также затраты, понесенные Банком при предоставлении кредитного продукта, размер которых признан Банком существенным. Метод ЭПС применяется к кредитным продуктам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания. К кредитным продуктам, срок погашения которых равен 1 году или менее 1 года при их первоначальном признании, а также со сроком погашения «до востребования», метод ЭПС не применяется. Для расчета первоначальной амортизированной стоимости таких кредитных продуктов используется линейный метод, корректировки не формируются.

Для кредитных продуктов со сроком погашения более 1 года на момент первоначального признания: если разница между амортизированной стоимостью кредитного продукта, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (более 2 %), метод ЭПС не применяется. Для расчета первоначальной амортизированной стоимости таких кредитных продуктов используется линейный метод, корректировки не формируются.

В случае, если срок погашения кредитного актива после продления договора стал превышать 1 год, то необходимость расчета амортизированной стоимости актива методом ЭПС определяется с использованием критерия существенности: разница между амортизированной стоимостью кредитного продукта, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, если составляет более 2 %.

По приобретенным правам требования сроком погашения свыше 1 года, по которым периодичность уплаты процентов установлена реже 1 раза в год, либо выплата процентов договором не предусмотрена, амортизированная стоимость приобретенного права требования рассчитывается по методу ЭПС, без применения критерия существенности.

В случае если кредитный продукт на момент первоначального признания имел срок погашения менее одного года, а затем после пролонгации договора стал иметь срок погашения более одного года или срок погашения кредитного продукта был более одного года, но перенесен по окончании срока договора на счет "до востребования" или сокращен на срок менее 1 года, то Банк применяет метод ЭПС в том случае, если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, составляет существенную величину.

Разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, признается существенной, если указанные суммы отличаются более, чем на 2 %.

Если указанная разница составила 2 % и менее, Банк не формирует корректировок.

Изменение процентных ставок по кредитным активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости кредитного актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Расчет справедливой стоимости кредитного актива при первоначальном признании.

При первоначальном признании кредитные активы и обязательства по предоставлению денежных средств, в последующем измеряемые по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, измеряются кредитной организацией по текущей справедливой стоимости, увеличенной на затраты, непосредственно связанные с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

По кредитным линиям рассчитывается справедливая стоимость транша, выданного на дату признания актива, а также обязательств по предоставлению кредитных средств.

Если отношение эффективной процентной ставки к рыночной процентной ставке меньше значения критерия существенности (30 %), то справедливой стоимостью считается сумма предоставленных денежных средств.

Если отношение эффективной процентной ставки к рыночной процентной ставке больше значения критерия существенности (30 %), то расчет основывается на наблюдаемых данных и производится методом дисконтирования потоков.

Справедливая стоимость кредитных активов рассчитывается на основании договорных и прогнозных потоков денежных средств.

Первоначальное признание банковских гарантий

Классификация и оценка финансовых обязательств по выдаче банковских гарантий производится по следующим типовым продуктам:

- Прямая гарантия;
- Контргарантия.

Остальные продукты не классифицируются по МСФО.

При первоначальном признании оценка обязательств по выданным банковским гарантиям производится по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данного финансового обязательства. Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

В случае, если справедливая стоимость обязательства по выданной банковской гарантии отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость по договору оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании необходимо определить является ли цена сделки рыночной.

Если гарантия выдана на рыночных условиях, то ее справедливая стоимость при первоначальном признании равна сумме вознаграждения за выдачу гарантии, уменьшенной или увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данной гарантии.

Если гарантия выдана на нерыночных условиях, то ее справедливая стоимость при первоначальном признании равна сумме вознаграждения за выдачу гарантии, исчисленной исходя из рыночных условий, уменьшенной или увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данной гарантии. Положительная/отрицательная разница между справедливой стоимостью и величиной фактически полученного вознаграждения (существенная разница) отражается на счетах учета корректировок и амортизируется исходя из срока действия договора линейным способом (1 раз в месяц, согласно выстроенного графика амортизации).

Последующая оценка кредитных активов и обязательств по предоставлению денежных средств по амортизированной стоимости.

Для определения амортизированной стоимости исходя из ожидаемых денежных потоков и срока существования кредитного продукта (ожидаемого срока погашения/возврата) используется ЭПС, рассчитанная при первоначальном признании.

В случае, если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) кредитного актива, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные условиями кредитного актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

Прибыли и убытки по финансовым активам, учитываемым по кредитным продуктам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках:

- при обесценении кредитного актива;
- при модификации кредитного актива;
- в процессе учета кредитного актива по амортизированной стоимости (начисление процентного дохода);
- когда происходит прекращение признания кредитного актива.

Пересчет амортизированной стоимости с применением метода ЭПС производится путем вычисления дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков по первоначальной ЭПС (возникающая при пересчете разница относится на финансовый результат).

Амортизированная стоимость кредитных активов определяется не реже 1 раза в месяц (в последний рабочий день месяца), а также на даты полного или частичного погашения (возврата) основного долга и/или процентов, включая досрочное погашение кредитного актива.

Последующая оценка кредитных активов и обязательств по предоставлению денежных средств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредитного актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости кредитного актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение кредитного актива.

Изменение справедливой стоимости кредитного актива признается существенным, если оно составляет более 10 % балансовой стоимости актива.

При последующей оценке кредитных линий справедливая стоимость балансовой части актива рассчитывается в разрезе траншей.

Последующая оценка обязательств по выданным банковским гарантиям.

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям определяется ежеквартально (в последний рабочий день квартала), при необходимости отражаются корректировки.

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии могут учитываться по усмотрению Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитный актив считается обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому активу.

Обесценение кредитного актива.

Кредитный продукт обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения. Банк на регулярной основе производит оценку эффективности объективных признаков обесценения, используемых для определения уровня кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что данные критерии способны идентифицировать существенный рост кредитного риска до того, как сумма станет просроченной.

При первоначальном признании кредитного актива убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме долевого инструмента), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Величина резерва оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий



дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»),

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов. В целях формирования резервов, Банк распределяет финансовые инструменты по стадиям обесценения.

Методика отнесения кредитного актива в определенную стадию обесценения. Выделяются 3 стадии обесценения кредитных активов:

- Стадия 1 - включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;

- Стадия 2 - включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют признаки произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;

- Стадия 3 - включает финансовые активы с выявленными признаками произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

В основу методики отнесения кредитного актива в ту или иную стадию обесценения в соответствии с требованиями МСФО Банк закладывает оценку регуляторного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В качестве обоснования применения требований по формированию регуляторного резерва в основе «Порядка определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии» Банк принимает во внимание, следующее:

1. Размер сформированного регуляторного резерва является показателем уровня кредитного риска по заданному кредитному активу, и отражает уровень возможных потерь ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Оценочные резервы также представляют собой ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам, обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии.

2. При определении категории качества и размера регуляторного резерва по кредитному активу Банком производится комплексный анализ финансового положения заемщика, обслуживания долга и иных дополнительных факторов, способных повлиять на исполнение заемщиком обязательств по ссуде.

3. В рамках комплексной оценки финансового положения заемщика учитывается в том числе, но не исключительно, ряд факторов, являющихся признаками обесценения кредитного актива в соответствии с требованиями МСФО.

Банк считает систему оценки финансового положения заемщика в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П комплексной и объективной.

Комплексная оценка финансового положения заключается в том, что Банком разработана система коэффициентного анализа финансового положения заемщика, в рамках которого анализируются и оцениваются показатели финансовой устойчивости, ликвидности, рентабельности, деловой активности предприятия. Оценка финансового положения заемщика по результатам коэффициентного анализа корректируется с учетом величины и динамики показателя чистых активов предприятия, а также с учетом наличия влияния дополнительных факторов деятельности предприятия, способных повлиять на выполнение им своих обязательств перед кредиторами, а также с учетом наличия отдельных факторов, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 590-П и указанных в п. 6.1 настоящего Порядка.

4. Размер регуляторного резерва устанавливается и пересматривается на регулярной основе по всем заемщикам, есть возможность посмотреть исторические данные, которые хранятся в течение продолжительного времени.

Порядок определения ставки нормативного резерва.

Оценка ставки нормативного резерва осуществляется при наличии/отсутствии факторов обесценения, влияющих на размер ставки сформированного нормативного резерва по ссуде.

Дополнительно оценка ставки нормативного резерва осуществляется в случаях модификации кредитного актива.

Порядок формирования оценочного резерва по кредитным активам.

Оценка и признание ожидаемых кредитных убытков.

Оценочный резерв (ECL) рассчитывается на основании ожидаемого размера задолженности (EAD) в соответствии с вероятностью дефолта (PD) и долей потерь в случае наступления дефолта (LGD). Расчет производится за год либо за весь период действия актива, в зависимости от стадии обесценения.

PD – вероятность дефолта: отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

PD для кредитных активов/обязательств, классифицированных в 1 стадию, рассчитывается за 1 год, при расчете не учитывается срок до погашения кредитного актива:

$PD_{12мес.} =$  ставка нормативного резерва, определенная в порядке, установленном в разделе 2.1 настоящей Методики.

PD для кредитных активов/обязательств, классифицированных во 2 и 3 стадии, рассчитывается с учетом всего срока, оставшегося до погашения (если он превышает срок 1 год):

В том случае, если по кредитным активам/обязательствам, классифицированным во 2 или 3 стадию, срок при первоначальном признании равен или меньше 1 года, или в течение срока существования актива/обязательства срок становится равным или меньше 1 года, то PD для таких активов равен ставке нормативного резерва.

EAD - величина кредитного требования, подверженного риску дефолта: отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы процентов, начисленных по просроченным платежам.

Для балансовой части кредитных активов рассчитывается на основании договорных и прогнозных потоков денежных средств (с учетом просроченной задолженности по основному долгу и процентам) по активу

LGD - Уровень потерь при дефолте: рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

Вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев устанавливается как на индивидуальной, так и коллективной основе в зависимости от типа финансового инструмента.

В целях оценки вероятности возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на следующей основе:

- вид инструмента;
- наличие просрочки
- величина кредитного риска;
- вид обеспечения;

Показатель LGD является расчетной величиной, определяемой по следующей формуле:

$LG D = 100\% - \text{коэффициент обеспечения}$ .

По кредитным линиям показатель LGD рассчитывается в разрезе траншей.

В том случае, если справедливая стоимость обеспечения равна сумме ссудной задолженности по кредитной линии, то в данном случае сумма справедливой стоимости обеспечения, отнесенная на транш, равна сумме ссудной задолженности по траншу.

В том случае, если справедливая стоимость обеспечения больше суммы ссудной задолженности по кредитной линии, то справедливая стоимость обеспечения в первую очередь разносится по траншам в сумме, равной ссудной задолженности по траншу, а неиспользованная сумма справедливой стоимости относится на неиспользованный лимит по кредитной линии (при этом сумма справедливой стоимости не может превышать сумму неиспользованного лимита).

В случае отсутствия обеспечения LGD равен 100%.

Раскрытие информации о кредитных активах в разрезе стадий обесценения.

тыс. рублей

Стадия обесценения	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2021 года	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)) на 1 января 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)) на 1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %
Стадия 1	164 651	156 551	8 100	5.17%	15 090 679	16 850 768	-1 760 089	-10.45%
Стадия 2	480 972	716 722	-235 750	-32.89%	4 498 289	3 826 776	671 513	17.55%
Стадия 3	619 064	562 733	56 331	10.01%	1 063 478	901 621	161 857	17.95%
<b>Итого</b>	<b>1 264 687</b>	<b>1 436 006</b>	<b>-171 319</b>	<b>-11.93%</b>	<b>20 652 446</b>	<b>21 579 165</b>	<b>-926 719</b>	<b>-4.29%</b>

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

тыс. рублей

Условия договора	Оценочный резерв под убытки 1 января 2021 года	Оценочный резерв под убытки 1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%)) на 1 января 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%)) 1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %
Рыночные	1 064 852	1 266 899	-202 047	-15.95%	20 292 951	21 310 118	-1 017 167	-4.77%
Не рыночные	199 835	169 107	30 728	18.17%	359 495	269 047	90 448	33.62%
<b>Итого</b>	<b>1 264 687</b>	<b>1 436 006</b>	<b>-171 319</b>	<b>-11.93%</b>	<b>20 652 446</b>	<b>21 579 165</b>	<b>-926 719</b>	<b>-4.29%</b>

Раскрытие информации о миграции кредитных активов по стадиям обесценения:

тыс. рублей

Миграция (Стадия на начало периода -> Стадия на конец периода)	Оценочный резерв под убытки 1 января 2021 года (миграция за год)	Оценочный резерв под убытки 1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)) на 1 января 2021 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)) на 1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %
Стадия 1 --> Стадия 1	41 888	0	41 888	100.00%	4 847 426	0	4 847 426	100.00%
Стадия 1 --> Стадия 2	118 039	0	118 039	100.00%	578 102	0	578 102	100.00%
Стадия 1 --> Стадия 3	41 266	0	41 266	100.00%	208 321	0	208 321	100.00%
Стадия 2 --> Стадия 1	1 635	0	1 635	100.00%	242 590	0	242 590	100.00%

Стадия 2 --> Стадия 2	222 575	0	222 575	100.00%	2 377 137	0	2 377 137	100.00%
Стадия 2 --> Стадия 3	13 680	0	13 680	100.00%	22 716	0	22 716	100.00%
Стадия 3 --> Стадия 2	2 779	0	2 779	100.00%	24 661	0	24 661	100.00%
Стадия 3 --> Стадия 3	527 902	0	527 902	100.00%	786 156	0	786 156	100.00%
- --> Стадия 1	121 128	156 551	-35 423	-22.63%	10 000 662	16 850 768	-6 850 106	-40.65%
- --> Стадия 2	137 578	716 722	-579 144	-80.80%	1 518 390	3 826 776	-2 308 386	-60.32%
- --> Стадия 3	36 216	562 733	-526 517	-93.56%	46 285	901 621	-855 336	-94.87%
<b>Итого</b>	<b>1 264 686</b>	<b>1 436 006</b>	<b>-171 320</b>	<b>-11.93%</b>	<b>20 652 446</b>	<b>21 579 165</b>	<b>-926 719</b>	<b>-4.29%</b>

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

	тыс. рублей			
	1 января 2021 года	1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	19 211 887	18 376 680	835 207	4.54%

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

	тыс. рублей			
	1 января 2021 года	1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	13 518 367	12 396 198	1 122 169	9.05%
Портфель (ссудная задолженность, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	3 659 583	2 367 989	1 291 594	54.54%

Перечень и состав обеспечения, справедливая стоимость которого участвует в формировании оценочного резерва, утверждается решением Правления Банка.

При формировании оценочного резерва учитывается следующее обеспечение:

- Предметы залога, удовлетворяющие требованиям главы 6 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Иные объекты недвижимости, по которым определена справедливая стоимость в соответствии с «Порядком определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии в АО Банк «Национальный стандарт».

Справедливая стоимость указанного обеспечения заложена в основу расчета приведенной стоимости обеспечения, которая в дальнейшем учитывается при формировании оценочного резерва.

Приведенная стоимость обеспечения 12 месяцев = Справедливая стоимость обеспечения / (1 + процентная ставка по кредиту / 365)^(МИН(365; количество дней до погашения) + количество дней на реализацию обеспечения)

Приведенная стоимость обеспечения на весь срок кредита = Справедливая стоимость обеспечения / (1 + процентная ставка по кредиту / 365)^(количество дней до погашения + количество дней на реализацию обеспечения)

При расчете ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев используется приведенная стоимость обеспечения 12 месяцев, а для расчета ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента - приведенная стоимость обеспечения на весь срок кредита.

Раскрытие информации о финансовых активах, по которым произошло существенное изменение предусмотренных договором денежных потоков\*:

	тыс. рублей			
Существенные модификации	1 января 2021 года	1 января 2020 года	Изменение +/-	Изменение %
Оценочный резерв под убытки	358 862	249 888	108 974	43.61%
Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	1 310 235	519 472	790 763	152.22%

\* Под финансовыми активами, по которым произошло существенное изменение предусмотренных договором денежных потоков, Банк понимает финансовые активы, по которым произошла существенная модификация.

Модификация кредитного актива.

Амортизированная стоимость кредитного продукта пересчитывается с применением метода ЭПС при существенной модификации кредитного договора, т.е. при таком изменении условий договора, в результате которого меняются ожидаемые потоки денежных средств (например, при изменении процентной ставки по договору, валюты договора).

Модификация может быть признана существенной, если произошло изменение договорных условий (заключение дополнительного соглашения), в результате которого меняется один или несколько условий договора:

- изменение должника (заключение дополнительного соглашения о переводе долга на третье лицо);
- валюта договора;
- вид процентной ставки (с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную);
- снижение процентной ставки, связанное с изменением рыночных условий, более, чем на 3 % пункта;
- изменение амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва более, чем на 20%;
- изменение графика погашения по кредиту, изменение срока кредитования,
- и др.

Событие «существенная модификация» приводит к прекращению признания немодифицированного финансового актива и признанию нового модифицированного.

Перечень изменений договорных условий, приводящих к существенной модификации, может быть дополнен иными критериями при внесении изменений в Учетную политику Банка.

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

	тыс. рублей			
	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпоративное банковское обслуживание</u>	<u>Инвестицион- ная деятельность</u>	<u>Итого</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 657	333 531	224 982	565 169
Средства кредитных организаций	-	-	2 392 834	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	16 314	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	335 417	16 850 040	641 680	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7 868 140	7 868 140
Прочие финансовые активы	892	2 360	10 969	14 221
	<b>342 966</b>	<b>17 185 931</b>	<b>11 154 919</b>	<b>28 683 815</b>

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	тыс. рублей			
	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Корпоративное банковское обслуживание</u>	<u>Инвестицион- ная деятельность</u>	<u>Итого</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 070	197 517	118 630	319 217
Средства кредитных организаций	-	-	510 453	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	111 105	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	283 178	18 239 868	2 908 801	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 725 741	6 725 741

Прочие финансовые активы	364	1 059	12 154	13 577
	<u>286 612</u>	<u>18 438 444</u>	<u>10 386 884</u>	<u>29 111 940</u>

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

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

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

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

#### **8.1.1.1 Кредитный риск контрагента**

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

Стратегия управления кредитным риском контрагента/эмитента (далее в разделе «риск контрагента») в Банке сводится к его минимизации и/или исключению - через диверсификацию, ограничению - лимитированию, обеспечивающей маржинальность проводимых операций, абсорбцию риска и ликвидность финансовых инструментов, повышая эффективность работы Банка и устойчивость его развития.

В соответствии с принятой стратегией - реализуемая Банком система управления Риском контрагента:

- распространяется на весь спектр предлагаемых Банком услуг, продуктов и осуществляемых операций на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках;
- рассматривается Банком применительно как к отдельным контрагентам/эмитентам, так и к группам взаимосвязанных лиц, управляя производным риском концентраций;
- проводится Банком на регулярной основе, включая процедуры мониторинга, верификации и пересмотра принятых рисков.

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

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление кредитным риском контрагента/эмитента путем формирования определенных мероприятий и методов управления им, правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;
- поддержание актуальности, в том числе через верификацию, специализированных методик оценки финансового положения контрагентов/эмитентов, учитывающих профиль их деятельности, количественные и качественные оценки;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь, в том числе в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, в частности МСФО 9;
- диверсификация риска;

- структурирование проводимых операций, включая необходимость подписания с контрагентами генеральных соглашений содержащих условия неттинга;
- ограничение Риска, введение системы лимитов и сигнальных значений. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом.

Система лимитов:

- имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется Финансовым комитетом и/или правлением Банка в пределах своих полномочий;
- в части прямого и косвенного управления кредитным риском контрагента/эмитента, включает:
  - Лимиты межбанковского кредитования, включая корреспондентские отношения;
  - Лимиты индивидуальных позиций, вложений;
  - Портфельные лимиты, в том числе отраслевые;
  - Лимиты по времени;
  - Лимиты возможных операций, в том числе конверсионных, РЕПО, включая перечень финансовых инструментов, которые возможно принимать в обеспечение;
  - Лимиты на финансовый результат;
  - Лимиты на контрагента, включая расчетные/поставочные лимиты;
  - Лимиты концентрации, в том числе отраслевые;
  - Лимиты пределов Дисконтирования.

Ключевые методы кредитного риска контрагентов/эмитентов и его контроля реализуются в виде «оценки риска», «управления риском» и его «контроля», где:

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

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

- Контроль Риска осуществляется на нескольких уровнях (этапах):
  - Первый уровень – предварительный контроль. Проводится уполномоченным работником Инвестиционного департамента перед совершением операции на финансовом рынке и



представляет собой проверку наличия свободных лимитов и возможности проведения операции на финансовых рынках.

- Второй уровень – оперативный (операционный) контроль. Осуществляется трейдером – работником Инвестиционного департамента и его непосредственным руководителем (Начальником подразделения, в обязанности которого входит осуществление собственных операций на финансовых рынках, Директором Инвестиционного департамента), либо лицом, уполномоченным на то Директором Инвестиционного департамента. Оперативный контроль производится в момент совершения сделок.

- Третий уровень – текущий контроль. Проводится сразу после заключения сделок (операций) на финансовых рынках и в конце торгового дня. Осуществляется работниками Инвестиционного Департамента и Управлением по работе с инвестиционными рынками.

- Четвертый уровень – последующий контроль, который состоит из двух контуров:

1-й контур последующего контроля - контроль по закрытому операционному дню по проведенным сделкам на финансовом рынке в балансе Банка на предмет соблюдения установленных лимитов. Осуществляет Управление сопровождения операций на финансовом рынке.

2-й контур последующего контроля – контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, проводится Контролером профучастника. И контроль в рамках плановых проверок Службы внутреннего аудита.

Определенные функции и порядок проведения контроля финансовых операций утверждаются Финансовым комитетом и/или Правлением Банка при согласовании соответствующих бизнес-моделей и профильных (специализированных) внутрибанковских документах Банка.

Для эффективного контроля за проводимой Банком финансовой деятельностью на рынке ценных бумаг, валютных и денежных рынках, разработана и внедрена в операционную деятельность система «EGAR», которая включает два модуля:

- фронт - офисный модуль «EGAR Focus»;

- модуль «EGAR Limits Manager», который отражает результат оценки кредитного риска, контролирует соблюдение установленных лимитов, информирует и своевременно представляет информацию о текущем состоянии принятых рисков (нарушениях) по контрагентам/эмитентам соответствующему уровню управления и/или бизнес- подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок).

Основными целями реализуемой Системы управления кредитными рисками контрагентов/эмитентов Банк устанавливает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери;

- увеличение стоимости Банка путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;

- поддержание положительного инвестиционного имиджа Банка.

Наличие и эффективное функционирование Системы управления кредитным риском контрагентов/эмитентов в Банке, оперативного реагирования на него на всех уровнях в частности, обеспечивают органы управления Банка, задачи и функции которых определены во внутрибанковских нормативных документах.

Требования Банка к управлению кредитным риском контрагента/эмитента, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России и внутрибанковских норм. Система управления риском обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким ухудшениям кредитного качества контрагентов/эмитентов на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

Банк избегает принятия кредитного риска контрагента/эмитента по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ценными бумагами.

Реализация Банком описанной политики управления кредитным риском контрагента/эмитента привела:

- к формированию диверсифицированной лимитной книги (ведомости) Банка;

- к своевременному выявлению нарушений лимитов и оценке критичности (существенности) нарушения;

- к отсутствию нарушений установленных сигнальных значений для операций с контрагентами/эмитентами, в том числе в части их концентраций;

- к отсутствию за рассматриваемый период в составе операций Банка дефолтов контрагентов/эмитентов.

### **8.1.2 Рыночный риск**

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

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

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

К источникам рыночного риска Банк относит:

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

Рыночный риск проявляется в формах:

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

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

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

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года составила:

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	10 986 469	9 260 917
Процентный риск, в том числе:	878 918	740 810
- Специальный процентный риск	702 136	610 846
- Общий процентный риск	176 782	129 964
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	-	63
- Основной товарный риск	-	52
- Дополнительный товарный риск	-	11
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>10 986 469</b>	<b>9 260 917</b>

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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 января 2021 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляет 878 918 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 494 391 тыс. рублей
- основного капитала не менее 659 189 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 219 729 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 740 873 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 416 741 тыс. рублей
- основного капитала не менее 555 655 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 185 218 тыс. рублей

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивался оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями

величины рыночного риска», но и проводил оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия рыночного риска.

Порядок расчетов документирован в Методике расчета рыночного риска в АО Банк «Национальный стандарт».

По состоянию на 1 января 2021 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 781 183 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 439 416 тыс. рублей
- основного капитала не менее 585 887 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 195 296 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 9,9614%.

По состоянию на 1 января 2020 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 226 306 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 127 297 тыс. рублей
- основного капитала не менее 169 730 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 56 576 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляла 2,7197%.

### **Фондовый риск**

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 фондовый риск равен нулю.

### **Процентный риск**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Величина риска распределена в портфеле следующим образом:

Актив	Доля в портфеле		Рыночный риск (доля)	
	1 января 2021 года,%	1 января 2020 года,%	1 января 2021 года,%	1 января 2020 года,%
Государственные облигации, (в том числе ОФЗ)	2,34	-	2,39	-
Корпоративные облигации	65,94	67,32	68,03	72,37
Государственные Еврооблигации	-	6,57	-	5,07
Корпоративные Еврооблигации	31,72	26,11	29,58	22,56
Акции	-	-	-	-

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

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация	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)
			Маколея (лет)				

Портфель	(2 167,34485)	2 168,30807	2,8201	2,6376	20 788 275	12,2224482	48 164 866
----------	---------------	-------------	--------	--------	------------	------------	------------

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация  Маколея (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	(1 625,37129)	1 625,98113	2,4635	2,2763	15 548 967	8,9284609	30 493 897

### Товарный риск

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

По состоянию на 1 января 2021 года товарный риск Банком не принимался.

По состоянию на 1 января 2020 года величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком, составляла 63 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 35 тыс. рублей
- основного капитала не менее 47 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 16 тыс. рублей

### 8.1.3 Валютный риск

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

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

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

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

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

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

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

К источникам валютного риска Банк относит:

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
  - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
  - лимитирования открытой валютной позиции Банка
  - лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:

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

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

К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.
- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью.
- стресс-тестирование управления валютным риском - в целях выявления потенциальных проблем с уровнем валютного риска Банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест валютного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются утроенные максимальные дневные негативные для Банка изменения курсов валют, зафиксированные в течение 250 операционных дней.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,5002%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 35 245 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2021 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства, швейцарского франка и китайского юаня росли на протяжении 10 дней с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.

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

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 января 2021 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 19 825 тыс. рублей
- основного капитала не менее 26 434 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 8 811 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,3827%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составлял 8 962 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2020 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 2020 года, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 5 041 тыс. рублей
- основного капитала не менее 6 722 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 2 240 тыс. рублей

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	406 567	217 144	188 502	20 166	832 379
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	719 027	-	-	-	719 027
Обязательные резервы	153 858	-	-	-	153 858
Средства в кредитных организациях	132 954	1 772 564	403 319	83 997	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 314	-	-	-	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 532 210	196 892	98 035	-	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 980 159	294 942	2 593 039	-	7 868 140
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1 469	-	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	108 721	-	-	-	108 721
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	904 766	-	-	-	904 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	171 387	-	-	-	171 387
Прочие активы	27 541	74	802	-	28 417
<b>Всего активов</b>	<b>25 001 115</b>	<b>2 481 616</b>	<b>3 283 697</b>	<b>104 163</b>	<b>30 870 591</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 317 408	1 588 246	5 442 012	70 189	24 417 855
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 317 408	1 588 246	5 442 012	70 189	24 417 855
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 352 075	1 358 631	821 838	40 824	12 573 368
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 674	-	-	-	69 674
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 879	-	24 182	-	49 061
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	24 879	-	24 182	-	49 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 125	-	-	-	5 125
Отложенные налоговые обязательства	6 353	-	-	-	6 353
Прочие обязательства	435 234	356	369	12	435 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 921	-	-	-	40 921
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 899 594</b>	<b>1 588 602</b>	<b>5 466 563</b>	<b>70 201</b>	<b>25 024 960</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 101 521</b>	<b>893 014</b>	<b>(2 182 866)</b>	<b>33 962</b>	<b>5 845 631</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1 234 621)</b>	<b>(876 717)</b>	<b>2 108 673</b>	<b>(28 360)</b>	<b>(31 025)</b>

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5 866 900</b>	<b>16 297</b>	<b>(74 193)</b>	<b>5 602</b>	<b>5 814 606</b>

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2020 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	526 329	124 477	143 351	6 402	800 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 772	-	-	-	474 772
Обязательные резервы	155 555	-	-	-	155 555
Средства в кредитных организациях	103 960	311 210	81 146	14 137	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 105	-	-	-	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 384 642	1 028 742	18 463	-	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 527 468	-	2 198 273	-	6 725 741
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 020	-	-	-	2 020
Отложенный налоговый актив	92 349	-	-	-	92 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	642 595	-	-	-	642 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	403 814	-	-	-	403 814
Прочие активы	45 342	28 147	165	-	73 654
<b>Всего активов</b>	<b>27 314 396</b>	<b>1 492 576</b>	<b>2 441 398</b>	<b>20 539</b>	<b>31 268 909</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 961 907	1 336 805	4 735 056	10 317	25 044 085
Средства кредитных организаций	300 206	-	-	-	300 206
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 661 701	1 336 805	4 735 056	10 317	24 743 879
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 504 872	1 130 971	854 539	5 588	14 495 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	-	-	78
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 024	16 508	20 647	-	52 179
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	15 024	16 508	20 647	-	52 179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	47 530	-	-	-	47 530
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	278 090	300	641	-	279 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90 117	-	-	-	90 117
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 392 746</b>	<b>1 353 613</b>	<b>4 756 344</b>	<b>10 317</b>	<b>25 513 020</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 921 650</b>	<b>138 963</b>	<b>(2 314 946)</b>	<b>10 222</b>	<b>5 755 889</b>



	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 963 854)	(114 759)	2 251 321	-	172 708
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 957 796	24 204	(63 625)	10 222	5 928 597

#### 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 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и стандартизированным методом.
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 268 226 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 268 226 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года величина операционного риска Банка составляла в абсолютном выражении 273 617 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составляла 273 617 тыс. рублей.

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

	<b>1 января 2021 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2020 года, тыс. рублей</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 281 258</b>	<b>1 360 647</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>661 193</b>	<b>323 448</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(178 601)	(139 156)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	233	(207)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 849)	361 310
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	219 172	(224 153)
Комиссионные доходы	414 302	353 100
Прочие операционные доходы	331 248	103 288
за вычетом:		
Комиссионных расходов	119 212	128 246
Других доходов, отнесенных к прочим	4 100	2 488
	<b>1 942 451</b>	<b>1 684 095</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>268 226</b>	<b>273 617</b>

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивался оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера

операционного риска», но и проводит оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

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

В расчёт включается величина, аналогичная величине, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», распределённая по направлениям деятельности в соответствии со стандартизированным методом.

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

По состоянию на 1 января 2021 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 291 975 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 октября 2020 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 291 975 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 164 236 тыс. рублей
- основного капитала не менее 218 981 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 72 994 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составляла 309 463 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2020 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляла 309 463 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 174 073 тыс. рублей
- основного капитала не менее 232 097 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 77 366 тыс. рублей

Риски внешней среды — введение режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где существует угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, создают опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряжённые с проведением расчётных операций. Однако указанные риски не превышают уровня, соответствующего банковской отрасли в целом. Кроме того, Банк отмечает окончание очередной волны заболеваемости в сочетании с возможностями массовой вакцинации. В течение периода пандемии общий уровень заболеваемости сотрудников Банка оставался незначительным.

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 января 2021 и 1 января 2020 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 января 2021 года – 212 699 тыс. рублей, а на 1 января 2020 года – 158 539 тыс. рублей

#### **8.1.6. Процентный риск банковского портфеля**

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

инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение Банка. Активное развитие Банка не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия его повышенного значения. Приоритетной для Банка является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска Банк использует степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском Банк считает:

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

Вспомогательными целями управления процентным риском Банк считает:

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

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

К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

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

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

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

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

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

и

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

или

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

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

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

- объемы объектов риска полностью сбалансированы - то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- действия контрагентов Банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска - то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится путем принятия следующих мер:

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

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

- до 30 ближайших календарных дней;
- от 31 до 90 ближайших календарных дней;
- от 91 до 180 ближайших календарных дней;
- от 181 ближайшего календарного дня до 1 года;
- от 1 года до 2 лет;
- от 2 лет до 3 лет;
- от 3 лет до 4 лет;

- от 4 лет до 5 лет;
- от 5 лет до 7 лет;
- от 7 лет до 10 лет;
- от 10 лет до 15 лет;
- от 15 лет до 20 лет;
- свыше 20 лет

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Ценные бумаги»

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

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

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

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

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

- Группа «Кредиты»

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

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

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Депозиты»

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

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

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

- Группа «Собственные векселя»

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

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

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых Банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во

- времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
  - величина относительной совокупной позиции Банка обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
  - величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
  - для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции Банка;
  - для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
  - в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;
  - для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.
  - величина вероятного снижения экономической стоимости Банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
  - расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:
    - ежемесячного начисления процентов;
    - определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
    - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
    - использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
  - для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
  - для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;



- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% - один базисный пункт. Стоимость базисного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;
- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости Банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости Банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов). К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки;
- при определении приемлемости уровня процентного риска Банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.
- мониторинг риска путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:
  - сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции Банка по финансовым инструментам;
  - результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
  - результаты стресс-тестирования;
  - данные о соблюдении лимитов:
    - концентрации активов и пассивов;
    - относительной операционной маржи Банка;
    - относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
    - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
    - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
    - капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

- минимизация риска

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

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск Банка;
- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:

- сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых Банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
  - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления Банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.
- стресс-тестирование управления процентным риском - в целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска Банк включает в состав ежемесячного Отчета стресс-тест процентного риска.

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

- «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 января 2021 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 46 402 835 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (55,89%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,15%
- Группа «Ценные бумаги» - 16,96%
  - Государственные облигации – 0,40%
  - Корпоративные облигации – 16,56%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 37,78%
  - Кредиты юридическим лицам – 36,91%
  - Кредиты физическим лицам – 0,87%

Пассивы банка (44,11%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0%
- Группа «Депозиты» - 44,01%

- Депозиты юридических лиц - 20,94%
- Депозиты физических лиц - 23,07%
- Группа «Собственные векселя» - 0,10%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Макголея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(5 877,91360)	5 880,52184	2,2524	2,1087	56 194 838	9,7883523	130 425 387
Пассивы	(2 563,29977)	2 564,34094	1,2790	1,2302	25 112 777	5,1010298	52 063 424
Всего портфель	(3 314,61383)	3 316,18089	5,4386	4,9841	31 082 062	25,1313498	78 361 962

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объема активов, чувствительных к процентной ставке, к объему пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 января 2021 года составляет для Банка 0,4. Для оценки уровня базисного риска Банком на годовом горизонте планирования для активов и пассивов, чувствительных к процентной ставке, рассчитывается коэффициент концентрации Джини. Концентрация пассивов Банка составляет - 8%, концентрация активов Банка - 4%. По состоянию на 1 января 2021 года потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составит 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оцениваются для Банка в 110 447 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 652 986 тыс. рублей, что составляет 7% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2021 года составляет 763 433 тыс. рублей или 8% 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 763 433 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 429 431 тыс. рублей
- основного капитала не менее 572 575 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 190 858 тыс. рублей

В отношении процентного риска банковского портфеля Банком проводится стресс-тестирование по ряду сценариев. «Щадящий» сценарий предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составит 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оцениваются в 220 428 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 368 662 тыс. рублей, что составляет 14% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2021 года составляют 1 589 090 тыс. рублей или 16% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 49 733 886 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (57,60%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 6,13%
- Группа «Ценные бумаги» - 13,52%
  - Государственные облигации – 0,89%
  - Корпоративные облигации – 12,63%

- Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 37,95%
  - Кредиты юридическим лицам – 37,17%
  - Кредиты физическим лицам – 0,78%

Пассивы банка (42,40%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0,60%
- Группа «Депозиты» - 41,70%
  - Депозиты юридических лиц - 16,10%
  - Депозиты физических лиц - 25,60%
- Группа «Собственные векселя» - 0,09%

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	(4 757,04458)	4 758,79982	1,6976	1,5552	45 116 989	6,0508506	87 768 867
Пассивы	(3 168,40627)	3 169,87130	1,4454	1,3689	29 858 484	6,7176213	73 260 195
Всего портфель	(1 588,63831)	1 588,92851	2,4617	2,1195	15 258 505	4,0307059	14 508 672

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2020 года составлял для Банка 0,8. Концентрация пассивов Банка составляла - 14%, концентрация активов Банка - 24%. По состоянию на 1 января 2020 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 32 294 тыс. рублей, что составляло менее 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 310 974 тыс. рублей, что составляло 3% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2020 года составлял 343 267 тыс. рублей или 3% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 64 204 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 633 554 тыс. рублей, что составляло 6% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2020 года составляли 697 758 тыс. рублей или 7% 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 343 267 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 193 088 тыс. рублей
- основного капитала не менее 257 450 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 85 817 тыс. рублей

### **8.1.7. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности Банк понимает риск неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.

К источникам риска ликвидности Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности Банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;
- отток привлеченных средств - связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива - связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива - связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию Банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Разумную степень оперативности принятия управленческих решений по вопросам, связанным с управлением риском ликвидности, при неукоснительном соблюдении требования их адекватности обеспечивает трехуровневая система распределения полномочий.

- Уровень стратегического управления включает:
  - Совет директоров;
  - Правление;
  - Службу внутреннего аудита.
- Уровень тактического управления включает:
  - Куратора риск-подразделения;
  - Куратора подразделения, ответственного за управление ликвидностью;
  - Риск-подразделение;
  - Подразделение, ответственное за управление ликвидностью.
- Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
  - лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности Банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;
- оценка риска путем расчета:
  - суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале
  - величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:
    - 5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
    - 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированных по ключевой ставке Банка России на дату оценивания.
 К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

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

При определении подходов к методологии оценивания капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банк исходил из следующего:

- в условиях наличия разрывов ликвидности оценкой капитала, необходимого для покрытия рисков, может служить стоимость дополнительного привлечения внешних средств на нейтрализацию разрыва;

- в условиях отсутствия разрывов ликвидности признавать риск ликвидности нулевым было бы сомнительным. Банк счёл возможным установить для себя ограничение, что 5% высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов, предназначенных для использования в случае возникновения стрессовых ситуаций при том или ином состоянии экономической среды, должны быть его собственными, а не привлечёнными.

- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
  - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
  - еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
  - ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
  - ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
  - ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
  - балансировки активных и пассивных операций;
  - управления активами;
  - управления пассивами;

Руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, Банк не считает необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется Банком:

- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
- по национальной валюте;
- по долларам США и евро;
- стресс-тестирование управления ликвидностью - в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью Банк, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики Банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования Банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. На основании собственной экспертной оценки подразделение по управлению рисками может включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов, определяющих данную оценку, может являться значительный рост концентрации пассивов неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже еженедельной. На основании полученных данных определяется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

Оценка риска проводится на основе Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, подготовленного в соответствии утверждённой Банком «Методикой расчёта риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт».

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

При проведении расчётов Банком используются следующие предположения:

Для каждого из показателей

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

есть условно-постоянная величина, ниже которой объемы остатков с заданной вероятностью не опустятся. Банк устанавливает вероятность 95%. То есть сначала для каждого из указанных показателей рассчитывается уровень, ниже которого с вероятностью 95% объем 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 объем 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 2020 год коэффициенты были установлены в следующих объемах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%

«Красный» уровень — 80%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. В связи с введением режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где существует угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, Банком идентифицирована опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряжённые с проведением расчётных операций. Соответственно, по состоянию на 1 января 2021 года состояние экономической среды оценивалось на «красном» уровне. То есть все условно-постоянные величины, участвующие в расчёте ликвидной позиции по интервалам срочности, были уменьшены на 20%.

Событием риска Банк считает наличие недостатка ликвидности на любом из временных интервалов, за исключением наиболее позднего. Допустимый недостаток ликвидности на наиболее позднем сроке определяется величиной недостатка ликвидности, исчисленной исключительно по внебалансовым обязательствам, включаемым Банком в расчеты. Наличие недостатка ликвидности на наиболее позднем сроке в размере внебалансовых обязательств:

- Неиспользованных кредитных линий под лимит выдачи
- Неиспользованных кредитных линий под лимит задолженности
- Неиспользованных кредитных линий в форме «овердрафт»

определяется фактом равенства на наиболее позднем сроке накопленных балансовых активов накопленным балансовым пассивам. Включение в расчёт внебалансовых обязательств в любой сумме приводит к появлению разрывов ликвидности по факту их включения в расчет. В соответствии с внутрибанковской методикой по оценке риска ликвидности дисконтированная величина недостатка ликвидности на наиболее позднем интервале, равная общей сумме неиспользованных кредитных линий, в алгоритм расчёта капитала на покрытие риска ликвидности не включается.

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2021 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составил 7 008 540 тыс. рублей

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банком России не устанавливается.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком, по состоянию на 1 января 2021 года составляет 98 058 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 55 157 тыс. рублей
- основного капитала не менее 73 544 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 24 514 тыс. рублей

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2020 года было зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составил 5 302 394 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 43 528 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 24 485 тыс. рублей
- основного капитала не менее 32 646 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 10 882 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 января 2021 года объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 1 975 160 тыс. рублей.

Депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности не размещались.

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

Дополнительно Банк приводит результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения). Возникающие разрывы ликвидности объясняются отличием методологии отражения по срокам востребования (погашения):

- Облигации, включенные в портфель финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для целей данного раскрытия отражены со сроком «До востребования и на 1 месяц». Контрактные сроки погашения долговых обязательств приведены в пояснении 6.4 настоящей Пояснительной информации.

- Средства клиентов, отраженные по статье «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей», распределены по срокам, установленным условиями заключенных депозитных договоров. При этом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.

- При наличии просроченных платежей по основному долгу весь объем ссуды за минусом сформированных резервов, включается в графу «Просроченные».

- Остальные статьи балансовых требований и обязательств в данном раскрытии отражены в соответствии с контрактными сроками востребования и погашения.



1 января 2021 года

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	832 379	-	-	-	-	-	-	832 379
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	565 169	-	-	-	-	153 858	-	719 027
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	153 858	-	153 858
Средства в кредитных организациях	2 392 834	-	-	-	-	-	-	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 314	-	-	-	-	-	-	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	675 068	517 969	3 174 783	8 859 076	4 290 448	-	309 793	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 868 140	-	-	-	-	-	-	7 868 140
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 469	-	1 469
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	108 721	-	108 721
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	904 766	-	904 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	171 387	-	-	-	-	171 387
Прочие активы	27 845	59	-	-	-	-	513	28 417
<b>Итого активов</b>	<b>12 377 749</b>	<b>518 028</b>	<b>3 346 170</b>	<b>8 859 076</b>	<b>4 290 448</b>	<b>1 168 814</b>	<b>310 306</b>	<b>30 870 591</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 042 737	2 766 395	10 792 985	377 591	4 438 147	-	-	24 417 855
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 042 737	2 766 395	10 792 985	377 591	4 438 147	-	-	24 417 855
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 430 825	1 642 639	8 133 446	366 456	2	-	-	12 573 368
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 674	-	-	-	-	-	-	69 674
Выпущенные долговые обязательства	-	2 867	941	29 190	16 063	-	-	49 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 126	-	-	-	-	-	-	5 126
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	6 353	-	6 353
Прочие обязательства	170 621	19 285	1 733	244 331	-	-	-	435 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35 214	2 115	3 592	-	-	-	-	40 921
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 323 372</b>	<b>2 790 662</b>	<b>10 799 251</b>	<b>651 112</b>	<b>4 454 210</b>	<b>6 353</b>	<b>-</b>	<b>25 024 960</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 054 377</b>	<b>(2 272 634)</b>	<b>(7 453 081)</b>	<b>8 207 964</b>	<b>(163 762)</b>	<b>1 162 461</b>	<b>310 306</b>	<b>5 845 631</b>

1 января 2020 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	800 559	-	-	-	-	-	-	800 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	319 217	-	-	-	-	155 555	-	474 772
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	155 555	-	155 555
Средства в кредитных организациях	510 453	-	-	-	-	-	-	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 105	-	-	-	-	-	-	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 686 486	424 351	4 940 154	9 760 448	3 449 312	-	171 096	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 725 741	-	-	-	-	-	-	6 725 741
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 020	-	2 020
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	92 349	-	92 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	642 595	-	642 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	403 814	-	-	-	-	403 814
Прочие активы	68 651	3 084	782	600	-	-	537	73 654
<b>Итого активов</b>	<b>11 222 212</b>	<b>427 435</b>	<b>5 344 750</b>	<b>9 761 048</b>	<b>3 449 312</b>	<b>892 519</b>	<b>171 633</b>	<b>31 268 909</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 221 622	2 235 604	9 746 473	3 126 583	3 714 343	-	-	25 044 085
Средства кредитных организаций	300 206	-	-	-	-	-	-	300 206
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 921 416	2 235 064	9 746 473	3 126 583	3 714 343	-	-	24 743 879
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 376 703	1 728 847	9 514 346	876 073	1	-	-	14 491 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	-	-	-	-	-	78
Выпущенные долговые обязательства	7 212	-	11 451	17 008	16 508	-	-	52 179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 368	42 162	-	-	-	-	-	47 530
Прочие обязательства	110 507	166 458	1 850	216	-	-	-	279 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	64 762	18 753	2 642	3 960	-	-	-	90 117
<b>Итого обязательства</b>	<b>6 409 549</b>	<b>2 462 437</b>	<b>9 762 416</b>	<b>3 147 767</b>	<b>3 730 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 513 020</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 812 663</b>	<b>(2 035 002)</b>	<b>(4 417 666)</b>	<b>6 613 281</b>	<b>(281 539)</b>	<b>892 519</b>	<b>171 633</b>	<b>5 755 889</b>

### 8.1.8. Страновой риск - географическая концентрация

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

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

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

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

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

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

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

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

Введение режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где существует угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, создают опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряжённые с проведением расчётных операций. Однако указанные риски не превышают уровня, соответствующего банковской отрасли в целом. Банк отмечает окончание очередной волны заболеваний в сочетании с возможностями массовой вакцинации. В течение периода пандемии общий уровень заболеваемости сотрудников Банка оставался незначительным.

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

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	832 379	-	-	832 379
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	719 027	-	-	719 027
Обязательные резервы	153 858	-	-	153 858
Средства в кредитных организациях	2 290 190	102 644	-	2 392 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 314	-	-	16 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 690 796	-	136 341	17 827 137
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 188 126	2 238 925	441 089	7 868 140
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1 469	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	108 721	-	-	108 721
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	904 766	-	-	904 766
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	171 387	-	-	171 387

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Прочие активы	27 450	804	163	28 417
<b>Всего активов</b>	<b>27 950 625</b>	<b>2 342 373</b>	<b>577 593</b>	<b>30 870 591</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 194 477	18 760	7 204 618	24 417 855
средства кредитных организаций	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 194 477	18 760	7 204 618	24 417 855
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 539 385	18 736	15 247	12 573 368
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 674	-	-	69 674
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 061	-	-	49 061
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	49 061	-	-	49 061
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 125	-	-	5 125
Отложенные налоговые обязательства	6 353	-	-	6 353
Прочие обязательства	435 831	140	-	435 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 921	-	-	40 921
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 801 442</b>	<b>18 900</b>	<b>7 204 618</b>	<b>25 024 960</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	800 559	-	-	800 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 772	-	-	474 772
Обязательные резервы	155 555	-	-	155 555
Средства в кредитных организациях	458 995	51 458	-	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 105	-	-	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 721 640	-	710 207	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 033 752	1 332 725	359 264	6 725 741
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 020	-	-	2 020
Отложенный налоговый актив	92 349	-	-	92 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	642 595	-	-	642 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	403 814	-	-	403 814
Прочие активы	67 311	6 203	140	73 654
<b>Всего активов</b>	<b>28 808 912</b>	<b>1 390 386</b>	<b>1 069 611</b>	<b>31 268 909</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 917 782	17 252	6 109 051	25 044 085
средства кредитных организаций	300 206	-	-	300 206
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 617 576	17 252	6 109 051	24 743 879
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14 456 209	17 232	22 529	14 495 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	-	78
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 179	-	-	52 179
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	52 179	-	-	52 179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	47 530	-	-	47 530

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	278 428	598	5	279 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90 117	-	-	90 117
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 386 114</b>	<b>17 850</b>	<b>6 109 056</b>	<b>25 513 020</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.

### **8.1.9. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — Банк определяет как риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объемов сотрудничества, либо ухудшения его условий вследствие формирования негативной деловой репутации.

К источникам репутационного риска банк относит:

- превышение иными банковскими рисками уровня, после которого происходит процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- возникновение сочетания иных банковских рисков, в результате которого инициируется процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- нарушение банком (его сотрудниками) обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- нарушение акционерами или аффилированными с банком лицами законодательства РФ, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- использование действий по снижению деловой репутации в ходе усиления конкурентной борьбы.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);
  - построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого Банком;
  - установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.
  - оценка риска путем использования балльно-веса метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
  - ежеквартальной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;
  - ежеквартального отчета об уровне и состоянии банковских рисков, включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска;
- минимизация риска проводится путем:
  - исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;
  - устранения причины, вызвавшей трансформацию;
  - установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;
  - подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;
  - принесения в определенных случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска потери деловой репутации, Банком России не устанавливается.

По состоянию на 1 января 2021 года Банком выделен экономический капитал, необходимый для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации в сумме 800 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 450 тыс. рублей
- основного капитала не менее 600 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 200 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2020 года экономический капитал, на покрытие возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, выделялся Банком в сумме 800 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 450 тыс. рублей
- основного капитала не менее 600 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 200 тыс. рублей

### **Судебные иски**

Правовой риск определяется в соответствии с внутренними документами банка как риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и иных выплат, возникших в результате нарушения законодательства РФ и нормативных документов Банка России, а также в результате предписаний регулирующих и надзорных органов или при ненадлежащем исполнении банком договорных обязательств.

Для ограничения правового риска Банк применяет следующие меры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Управлением правового сопровождения бизнеса заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Управление правового сопровождения бизнеса на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия правового риска, Банком России не устанавливается.

Величину экономического капитала, необходимого для покрытия правового риска, Банк учитывает в составе экономического капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

#### **8.1.10. Риск концентрации**

Руководствуясь возможностью, предоставленной Банком России, проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками.

Банк считает возможным по-разному оценивать важность риска концентрации в отношении разных значимых рисков и разных форм риска концентрации. Управление риском концентрации Банк организует с учётом установленных стратегических приоритетов развития.

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

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.

Основной целью управления риском концентрации Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает:

- минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации;

- совершенствование Банком внутренней культуры управления риском концентрации.

Объектами риска концентрации Банк считает объекты значимых рисков.

К источникам риска концентрации Банк относит возможность реализации негативных событий в отношении:

- банковского инструмента одного типа;
- банковских инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- отдельного контрагента;
- группы контрагентов;
- одного вида экономической деятельности;
- одного сектора экономики;
- одной географической зоны;
- одной страны;
- одной иностранной валюты;
- идентичных видов обеспечения;
- гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- отдельного вида доходов;
- отдельного источника ликвидности;

Концентрация риска — сосредоточение объектов риска относительно источников (факторов) риска, объективно способствующее росту потерь Банка вследствие реализации одного источника (фактора) риска.

Событием риска концентрации Банк определяет реализацию события значимого риска в условиях, когда источником (фактором) его реализации стал источник (фактор), в отношении которого зафиксирована высокая степень сосредоточения объектов значимого риска.

Форма риска концентрации — сочетание объекта риска и источника (фактора) риска которое может быть включено в процесс управления риском концентрации.

Банк постулирует, что риск концентрации может проявляться в следующих формах:

- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитных требований к контрагентам:
  - в одном секторе экономики;
  - в одной географической зоне;
  - номинированных в одной иностранной валюте
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят:
  - от осуществления одного и того же вида деятельности;
  - от реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска:
  - применении идентичных видов обеспечения;
  - применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- зависимости от отдельных:
  - видов доходов;
  - источников ликвидности;

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

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

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

Наиболее развитые процедуры управления риском концентрации банк использует в отношении кредитного риска. Процедуры охватывают все формы риска концентрации и применяются как в отношении кредитного риска заёмщика, так и в отношении кредитного риска контрагента (эмитента). Процедуры управления риском концентрации в отношении риска ликвидности обеспечивают ограничение зависимости от отдельных источников ликвидности путём ограничения концентрации риска на отдельных крупных контрагентах.

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

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

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

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

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

Следующий приоритет имеют формы риска концентрации, связанные с использованием Банком инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

В зависимости от вида значимого риска следующий приоритет делится между формами риска концентрации, связанными с номинированием объектов риска в одной иностранной валюте и формами, связанными с принадлежностью контрагентов к одному сектору экономики (осуществлением одного и того же вида деятельности).

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

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

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

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

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

к общему объёму:

- портфеля ссудной задолженности;
- портфеля ценных бумаг;
- активов;



- чистой прибыли;
  - капитала;
  - аналогичных требований;
  - отношение объёма:
    - привлечений с помощью инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
    - обязательств банка перед одним контрагентом (группой контрагентов);
    - обязательств банка перед контрагентами одного сектора экономики;
    - обязательств банка перед контрагентами одной географической зоны (страны);
- к общему объёму:
- обязательств;
  - пассивов;
  - чистой прибыли;
  - капитала;
  - аналогичных обязательств;
  - отношение объёма суммарных доходов:
    - от инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
    - от одного контрагента (группы контрагентов);
    - от контрагентов одного сектора экономики;
    - от контрагентов одной географической зоны (страны);
    - одного вида;
- к общему объёму:
- доходов;
  - чистой прибыли;
  - капитала;
  - аналогичных доходов;
  - ранжирование:
    - вложений (потерь в случае дефолта) в однотипные банковские инструменты (группы инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
    - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам (группе контрагентов);
    - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов (групп эмитентов);
    - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по секторам экономики;
    - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по секторам экономики;
    - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по географическим зонам (странам);
    - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по географическим зонам (странам);
    - привлечений с помощью однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
    - обязательств банка перед контрагентами (группами контрагентов);
    - обязательств банка перед контрагентами по секторам экономики;
    - обязательств банка перед контрагентами по географическим зонам (странам);
    - суммарных доходов от однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
    - суммарных доходов от контрагентов (групп контрагентов);
    - суммарных доходов от контрагентов по секторам экономики;
    - суммарных доходов от контрагентов по географическим зонам (странам);
    - суммарных доходов по видам;
  - индекс Герфиндаля-Гиршмана;
  - индекс Джини.

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

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:

- выявление предпосылок реализации риска концентрации;

- согласование объективных критериев соответствия степени угрозы финансовой устойчивости Банка уровню риска концентрации.

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

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

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

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

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

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

В качестве базовых используются следующие допущения:

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

- предельные значения надбавок к значимым рискам по форме риска концентрации могут различаться в зависимости как от формы риска концентрации, так и от вида значимого риска;
- в целях обеспечения учёта результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации в отношении значимого риска может использоваться стрессовая надбавка, которая рассчитывается как один процент от разности между стрессовым и расчётным значениями надбавки к значимому риску.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	124 173
Ликвидности	1 591
Рыночный	5 966
Операционный	3 566
Процентный банковского портфеля	918
Валютный	328
Итого:	136 542

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

По состоянию на 1 января 2020 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляли:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	131 461
Ликвидности	524
Рыночный	2 003
Операционный	3 624
Процентный банковского портфеля	756
Валютный	65
Итого:	138 433

## 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 счет собственных средств.

Неожиданные потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счет 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 2020 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 2020 году Советом директоров утверждены следующие показатели:

I. Показатель склонности к риску.

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

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

II. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска.

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

Относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска) для Банка — Н1.0=8,2%, Н1.1=6,7%, Н1.2=6,7%;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 6 023 млн. руб., (сигнальное значение 5 903 млн. руб.)

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 2020 году не зафиксировано. Сигнальные значения не достигались.

Требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», с учётом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в течение 2020 года соблюдались. Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесённых в 2020 года на уменьшение капитала, Банк не осуществлял.

Кумулятивные привилегированные акции Банком не эмитировались.

## 9 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	363 614	300 745
Корпоративное банковское обслуживание	18 218 073	19 347 728
Инвестиционная деятельность	12 288 904	11 620 436
<b>Всего активов</b>	<b>30 870 591</b>	<b>31 268 909</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	12 007 723	14 122 456
Корпоративное банковское обслуживание	12 890 606	10 983 705
Инвестиционная деятельность	126 631	406 859
<b>Всего обязательств</b>	<b>25 024 960</b>	<b>25 513 020</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 2020 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	35 756	1 724 885	556 919	2 317 560
Процентные расходы	(687 991)	(643 725)	(6 632)	(1 338 375)

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Выручка от операций с прочими сегментами	622 746	(189 692)	(443 054)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	49 934	85 584	(7 452)	128 066
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	609 756	609 756
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	143 552	143 552
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(393 359)	(353 359)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(491 126)	(717 116)	1 036 075	(172 167)
Комиссионные доходы	18 837	314 060	13 368	346 265
Комиссионные расходы	(55 118)	(1 054)	(29 778)	(85 950)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(14 999)	(14 999)
Изменения резерва по прочим потерям	(437 081)	455 706	2 483	21 108
Прочие операционные доходы	19 986	30 537	36 266	86 789
Операционные расходы	(14 560)	(735 909)	(492 061)	(1 242 530)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(938 617)</b>	<b>323 249</b>	<b>1 021 084</b>	<b>405 716</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	51 279	1 958 215	895 944	2 905 438
Процентные расходы	(597 349)	(675 788)	(351 043)	(1 624 180)
Выручка от операций с прочими сегментами	879 901	(375 915)	(503 986)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(86 874)	25 606	(2 675)	(63 943)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(178 601)	(178 601)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	233	233
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	365 951	365 951
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(1 849)	(1 849)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	329 835	482 315	(592 978)	219 172
Комиссионные доходы	24 642	367 168	22 492	414 302
Комиссионные расходы	(80 001)	(1 004)	(38 207)	(119 212)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(45 458)	(45 458)
Изменения резерва по прочим потерям	(150 125)	156 625	10 851	17 351
Прочие операционные доходы	11 437	172 467	147 344	331 248
Операционные расходы	(21 221)	(1 099 744)	(659 266)	(1 780 231)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>361 524</b>	<b>1 009 945</b>	<b>(931 248)</b>	<b>440 221</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**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией, либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года все требования и обязательства к связанным сторонам не являются просроченными.

Расходы, признанные в течение 2020 года и 2019 года в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон, отсутствуют.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.



1 января 2021 года, тыс. рублей      1 января 2020 года, тыс. рублей

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами				Операции со связанными сторонами			
	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку
<b>Активы</b>								
Денежные средства	-	-	-	832 379	-	-	-	800 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	719 027	-	-	-	474 772
Средства в кредитных организациях	-	-	-	2 392 834	-	-	-	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	16 314	-	-	-	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 251	54 094	56 345	17 827 137	18 102	42 615	60 717	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 735 7275	1 735 727	7 868 140	-	1 737 893	1 737 893	6 725 741
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 469	-	-	-	2 020
Отложенный налоговый актив	-	-	-	108 721	-	-	-	92 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	74 750	74 750	904 766	-	-	-	642 595
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	171 387	-	-	-	403 814
Прочие активы	-	66	66	28 417	-	51	51	73 654
<b>Всего активов</b>	<b>2 251</b>	<b>1 864 638</b>	<b>1 866 889</b>	<b>30 870 591</b>	<b>18 102</b>	<b>1 780 559</b>	<b>1 798 661</b>	<b>31 268 909</b>
<b>Пассивы</b>								
Средства клиентов, не являющихся кредитными, оцениваемые по амортизированной стоимости	464 602	126 440	591 042	24 417 855	835 978	409 857	1 245 835	25 044 085
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	69 674	-	-	-	78
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	49 061	-	-	-	52 179
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	5 126	-	-	-	47 530
Прочие обязательства	-	-	-	6 353	-	-	-	-
	17	38 506	38 523	435 970	14	-	14	279 031
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	219	88	307	40 921	176	802	977	90 117
<b>Всего обязательств</b>	<b>464 838</b>	<b>165 034</b>	<b>629 872</b>	<b>25 024 960</b>	<b>836 168</b>	<b>410 658</b>	<b>1 246 827</b>	<b>25 513 020</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>								
Безотзывные обязательства	175 506	267	175 773	8 299 054	78 451	2 863	81 314	8 598 665
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	296 568	-	-	-	461 992

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

Наименование статьи 1	1 января 2021 года, тыс. рублей				1 января 2020 года, тыс. рублей			
	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку
Процентные доходы, всего,	503	224 445	224 948	2 317 560	1 693	222 495	224 188	2 905 438
в том числе:								
от размещения средств в кредитных организациях от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	79 090	-	-	-	9 790
от вложений в ценные бумаги	503	3 627	4 130	1 760 641	1 693	3 071	4 764	2 009 494
Процентные расходы, всего,	-	220 818	220 818	477 829	-	219 424	219 424	886 154
в том числе:	4 014	12 877	16 891	1 338 375	4 500	12 154	16 654	1 624 180
по привлеченным средствам кредитных организаций по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-5 547	-	-	-	-348 733
по выпущенным долговым обязательствам	4 014	12 877	16 891	1 331 743	4 500	12 154	16 654	1 273 137
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	-	-	1 085	-	-	-	2 050
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 511)	211 568	208 057	979 185	(2 807)	210 341	207 534	1 281 258
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	9 335	9 335	128 066	-	(38 152)	(38 152)	(63 943)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 511	220 903	217 392	1 107 251	-2 807	172 189	169 382	1 217 315
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	609 756	-263	-	(263)	(178 601)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	233
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	4 247	4 247	143 552	-	3 067	3 067	365 951
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 439	(5 621)	(4 182)	(393 359)	(520)	(6 791)	(7 311)	(1 849)
Комиссионные доходы	(95 791)	20 320	(75 471)	(172 167)	110 809	25 617	136 426	219 172
Комиссионные расходы	3 271	5 254	8 525	346 265	2 297	6 336	8 633	414 302
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(85 950)	-	-	-	(119 212)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(14 999)	-	-	-	(45 458)
Прочие операционные доходы	-	(12 587)	(12 587)	21 108	-	-805	-805	17 351
Чистые доходы (расходы)	83	-	83	86 789	36	-	36	331 248
Операционные расходы	(94 509)	232 516	138 007	1 648 246	109 552	199 613	309 165	2 220 452
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(34)</b>	<b>(19 033)</b>	<b>(19 067)</b>	<b>(1 242 530)</b>	<b>(306)</b>	<b>(20 768)</b>	<b>(21 074)</b>	<b>(1 780 231)</b>
	<b>(94 543)</b>	<b>213 483</b>	<b>118 940</b>	<b>405 716</b>	<b>109 246</b>	<b>178 845</b>	<b>288 091</b>	<b>440 221</b>

## 11 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Структура вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	<u>2020 год, тыс. рублей</u>	<u>2019 год, тыс. рублей</u>
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.	48 560	130 069
-зароботная плата	40 911	109 354
-налоги и отчисления по заработной плате	7 649	20 715
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения, включающие расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	6 520
Выходные пособия	5 500	-
Выплаты на основе акций	-	-
<b>Итого</b>	<b><u>54 060</u></b>	<b><u>136 589</u></b>

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

11.03.2021 г.

