

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»

УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров

АО Банк «Национальный стандарт»

« 14 » апреля 2021

Протокол №77/3 от « 14 » апреля 2021

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

по результатам работы

за 2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Положение АО Банк «Национальный стандарт» в отрасли	стр. 3
2. Приоритетные направления деятельности АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 3
3. Отчет Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	стр. 4
4. Перспективы развития АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 6
5. Информация об объеме энергетических ресурсов, использованных Банком отчетном году в натуральном и денежном выражении	стр. 7
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 7
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 8
8. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля	стр. 17
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах" крупными сделками	стр. 18
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность	стр. 18
11. Состав Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 19
12. Состав Правления АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 22
13. Основные положения политики вознаграждения и сведения о размере вознаграждения органов управления АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 27
14. Сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	стр. 28
15. Основные события отчетного года	стр. 29
16. Информация о лице, осуществляющем ведение реестра акционеров	стр. 31

1. Положение АО Банк «Национальный стандарт» в отрасли

По данным ИНТЕРФАКС-100 в текущем рейтинге на 01.01.2021 года среди 360 кредитных организаций АО Банк «Национальный стандарт» (далее Банк) занимает:

- по уровню активов 117 место;
- по размеру капитала 83 место;
- по чистой прибыли 114 место;
- по величине средств физических лиц 91 место.

По данным информационного сайта Банки.ру в рейтинге на 01.01.2021 года АО Банк «Национальный стандарт» (далее Банк) занимает:

- по уровню активов 120 место;
- по размеру капитала 88 место;
- по чистой прибыли 127 место;
- по вкладам физических лиц 90 место;
- по величине кредитного портфеля 89 место;
- по кредитам предприятиям и организациям 64 место.

2. Приоритетные направления деятельности АО Банк «Национальный стандарт»

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 спредов 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.

3. Отчет Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

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. рублей. 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.

Информация о ресурсной базе

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.

Информация об активах

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%.

4. Перспективы развития АО Банк «Национальный стандарт»

Перспективы развития Банка определены Советом Директоров Банка в Стратегии развития Банка на 2020-2021 годы (утверждена 20.03.2020 г., 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.

5. Информация об объеме энергетических ресурсов, использованных Банком в отчетном году в натуральном и денежном выражении

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Тепловая энергия	1 709	Гкал	3 172,4
Электрическая энергия	1 614 790	кВт.час	13 260,0
Бензин автомобильный	67 299	Литры	3 128,4
Дизельное топливо	17 603	Литры	855,7

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО Банк «Национальный стандарт»

В 2020 года Собранием акционеров Банка было принято решение (Протокол №7 от 24.09.2020г) о выплате дивидендов по итогам 2019 года. Размер объявленных дивидендов составил 245 106 600 руб. (двести сорок пять миллионов сто шесть тысяч шестьсот рублей) из расчета 80,76 руб. (восемьдесят рублей 76 копеек) на одну акцию.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО Банк «Национальный стандарт»

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.

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 концентрации;
- риск потери деловой репутации.

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

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

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

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в 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 Банком проводится 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 соответствии со Стратегией развития банка в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.

- Лимитирование. Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров и Кредитно-Финансовый комитет Банка. Кредитное управление Банка ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитно-Финансового комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения.

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.

Перечень полномочий по операциям кредитования:

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

Кредитующими подразделениями или Кредитным управлением Банка на рассмотрение членов Кредитно-Финансового комитета.

- Мониторинг. Основными направлениями мониторинга являются:
 - мониторинг финансовых показателей заемщика;
 - мониторинг негативной информации клиенте с использованием из внешних источников;
 - мониторинг стоимости заложенного имущества.
- При выявлении негативной информации, полученной в результате проводимых процедур мониторинга, подразделениями, участвующими в управлении кредитным риском, иницируются мероприятия по снижению кредитного риска и, в случае необходимости, формируется резерв на возможные потери по ссуде.
- Резервирование под ожидаемые потери. Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка:
 - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
 - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Банк отдает предпочтение кредитам, которые полностью обеспечены 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.

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

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

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

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Правлением и Советом директоров банка в целях подготовки соответствующих управленческих решений.

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

Минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:

- балансировки активных и пассивных операций;
- управления активами;
- управления пассивами.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть без потерь конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени.

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В 2013 году Банком зарегистрирован проспект эмиссии биржевых облигаций на общую сумму 8 млрд. рублей,

из которых один выпуск на сумму 2 млрд. рублей был размещен в 2013 г. и 1 млрд. рублей в 2014 г. 11 июня 2015 года были размещены облигации серии БО-01 объемом 1.5 млрд рублей.

Номинальная стоимость одной бумаги – 1000 рублей. Срок обращения выпуска – 5 лет с даты начала размещения. Предусмотрена возможность досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

В рамках принятой процентной политики, Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

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

В течение 2020 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

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.

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 долевыми ценными бумагами;
- 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 фондового риска.

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска;
 - лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля банка;
 - использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;
- оценка риска путем расчета:
 - совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
 - величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый

размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели. К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежедневные сведения о совокупной величине рыночного риска;
 - ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
 - а также ежедневного контроля за внутридневными колебаниями цен по отдельным финансовым инструментам и торговому портфелю в целом.
- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.
- стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры.

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

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

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

Управление **валютным риском** проводится в соответствии с Политикой управления валютным риском.

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 — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели. К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежедневные сведения о валютной позиции;
 - ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия валютного риска;
 - минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций в иностранной валюте;
 - 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.

Банком установлен лимит допустимых потерь от переоценки открытых позиций в иностранной валюте.

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.

Кредитно-Финансовым комитетом Банка рекомендуется, а Председателем Правления Банка принимаются:

- перечень и лимиты на банки-контрагенты, с которыми допускается проведение операций с иностранной валютой на условиях предварительной поставки;
- лимит Торговой ОВП в рамках значения лимита ОВП Банка, установленного Советом директоров.

В течение 2020 года нормативы открытой валютной позиции, установленные Банком России, Банком не нарушались.

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.

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

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

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков и их классификация;
- ведение аналитической базы данных неблагоприятных событий, следствием которых является увеличение операционного риска или его полная реализация;
- мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня в определенных бизнес-процессах и операциях Банка;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов, изменению организационной структуры, изменению полномочий и т.д.;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и минимизации операционного риска и предотвращения его в будущем.
- 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 01 января 2021 г. величина прямых операционных убытков существенно ниже расчетной величины резервирования (внутреннего капитала) рассматриваемого в целях покрытия операционного риска. Операционный риск Банка не оказывал 2020 году существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Банк организует систему управления **правовым риском и регуляторным (комплаенс) риском**, как часть системы управления операционными рисками.

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.

Мониторинг и оценка правового риска регламентированы «Положением об управлении правовым риском в АО Банк «Национальный стандарт», которое определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению данным риском.

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.

Регуляторный (комплаенс) риск — риск прямых потерь или ухудшения деловой репутации банка, возникающий вследствие несоблюдения требований в сфере комплаенса (комплекса правовых и этических норм ведения банковской деятельности, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами и законными требованиями регулирующих (надзорных) органов, а также стандартами саморегулируемых организаций, обязательными для соблюдения их членами), а также внутренних документированных правил и процедур.

Банк считает регуляторный (комплаенс) риск совокупностью форм проявления операционного риска и риска потери деловой репутации. Факторы возникновения регуляторного (комплаенс) риска в точности совпадают с факторами возникновения правового риска, дополненными возможным нарушением документированных этических норм ведения банковской деятельности. К числу наиболее существенных источников регуляторного (комплаенс) риска банк относит:

- нормативный — связанный с различиями между легальным толкованием требований в сфере комплаенса и толкованием банка;
- дисциплинарный — связанный с нарушением исполнительской дисциплины в части соблюдения требований внутренних документированных правил и процедур;
- конфликт интересов — связанный с ситуацией, когда интересы сотрудника, клиента или иной заинтересованной стороны ставятся выше интересов банка и акционеров.

Управление регуляторным риском в Банке осуществляется на основе следующих основных мероприятий:

- мониторинг соответствия содержания внутренних документов Банка на этапе их разработки и утверждения требованиям законодательства РФ;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного (комплаенс) риска;
- анализ событий операционного риска на предмет наличия комплаенс-риска;
- контроль соблюдения процедур по управлению основными банковскими рисками.

Риски лицензирования. Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации») и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым Центральный банк Российской Федерации может отозвать лицензию на осуществление банковских операций. Банк оценивает риски лицензирования как минимальные и прогнозируемые.

Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком лицензии.

Риски изменения валютного законодательства. В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции с нерезидентами или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций.

Банк расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

Нормативные правовые акты в области налогов и сборов нередко содержат нечеткие формулировки и пробелы регулирования. Банком в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначное толкование Налогового кодекса Российской Федерации. В целом, налоговые риски, связанные с деятельностью Банка, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как умеренные. Специалистами Управления налогового планирования Банка осуществляется непрерывный мониторинг изменений налогового законодательства, изменений в практике толкования и применения норм действующего налогового законодательства.

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 заболеваний в сочетании с возможностями массовой вакцинации. В течение периода пандемии общий уровень заболеваемости сотрудников Банка оставался незначительным.

Процентный риск банковского портфеля (процентный риск) — рассматривается Банком как риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня чистого процентного дохода, экономической (приведённой) стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится к принятию следующих мер:

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

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

Установленные Банком лимиты, ограничивающие принятие процентного риска банковского портфеля, в 2020 году не нарушались.

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.

На основании предоставленного Банком России права банк учитывает проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

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 целях формализации значения предельно допустимого для Банка уровня риска концентрации, Банком создаётся система лимитов и сигнальных значений.

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.

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.

8. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля

Процесс управления рисками Банк считает одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое долгосрочное развитие Банка.

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 в разрезе 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 в разрезе видов рисков, разрабатывает четкую, эффективную и надежную структуру управления рисками с точно определёнными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции, а также обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

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

Кредитно-Финансовый комитет - принимает решения о размещении денежных средств в кредиты, межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах и ценные бумаги, другие финансовые инструменты финансовых рынков; принимает участие в процедурах принятия рисков или уклонения от кредитного риска, включая кредитный риск контрагентов и эмитентов, рыночных, в том числе валютных и процентных, а также операционного риска и риска потери деловой репутации в части осуществления Банком операций на кредитном и финансовом рынках в порядке и формах, утверждённых внутренними документами по управлению рисками; осуществляет предварительное рассмотрение новых продуктов и условий работы на кредитном и финансовых рынках, для вынесения на рассмотрение и утверждение уполномоченным органом.

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, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

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

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

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

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, валютными рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации и рисками потери деловой репутации, и рисками, принимаемыми во внимание – регуляторными, правовыми рисками, кредитными рисками контрагента, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, валютным рискам, рискам потери ликвидности, рискам концентрации и рискам потери деловой репутации, рискам, принимаемым банком во внимание, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, валютными рисками, рисками потери ликвидности, рисками концентрации и рисками потери деловой репутации Банка, а также рискам, принимаемым банком во внимание, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками

В 2020 году сделки, признаваемые в соответствии со статьей 78 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых, в соответствии с Уставом Банка, распространяется порядок одобрения крупных сделок Банком, не совершались.

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация о перечне совершенных Банком в 2020 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, раскрыта в форме ежеквартальных отчетов эмитента по адресу:

<https://www.ns-bank.ru>

<https://www.ns->

[bank.ru/investor/soobscheniya_o_suschestvennyih_faktah_i_o_raskryitii_insaydersko/otchet_emitenta/](https://www.ns-bank.ru/investor/soobscheniya_o_suschestvennyih_faktah_i_o_raskryitii_insaydersko/otchet_emitenta/)

Ежеквартальный отчет за 2 квартал 2020 года (утвержден приказом № 445 от 14.08.2020 г., подписан Председателем Правления Банка Захаровой Т.В. 14.08.2020 г.)

Ежеквартальный отчет за 4 квартал 2020 года (утвержден приказом № 77 от 12.02.2021 г., подписан Председателем Правления Банка Захаровой Т.В. 12.02.2021 г.)

11. Состав Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт»

Фамилия, имя, отчество	Веремий Игорь Алексеевич
Год рождения	1958
Сведения об образовании	Высшее. Военный институт. Год окончания: 1979; специальность: военно-юридическая; квалификация: юрист
Сведения о трудовой деятельности	21.04.2006 – по настоящее время: Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект»; 05.12.2006 – по настоящее время: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт»; 11.04.2011 – по настоящее время: член Совета директоров ООО «Газметаллпроект»; 27.06.2011 – по 01.04.2015: Председатель Совета директоров ОАО «Новоросцемент»; 01.04.2015 – по настоящее время: член Совета директоров ОАО «Новоросцемент»; 01.04.2015 – по настоящее время: член Совета директоров ОАО «Верхнебаканский цементный завод»; 06.10.2011 – 01.04.2015: Председатель Совета директоров ОАО «Верхнебаканский цементный завод».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Захарова Татьяна Валентиновна
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича. Год окончания: 1990. Квалификация: Учитель начальных классов. Специальность: Педагогика и методика начального обучения. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1998. Квалификация: экономист. Специальность: Финансы и кредит.
Сведения о трудовой деятельности	28.06.2016 – по настоящее время: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт»; 01.07.2015 – по настоящее время: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»; 06.05.2010 - 15.06.2015: Президент ПАО КБ «РусЮгбанк»; 22.04.2010 – по 09.06.2018: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк».

Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Кветной Лев Матвеевич
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Высшее. Государственный Центральный ордена Ленина институт физической культуры. Год окончания: 1989. Специальность: физическая культура и спорт. Квалификация: преподаватель-тренер по борьбе. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1997. Специальность: банковское дело. Квалификация: экономист.
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2010 – по настоящее время: Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект»; 11.04.2011 – по настоящее время: член Совета директоров ООО «Газметаллпроект»; 26.04.2010 – по настоящее время: Председатель Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт»; 01.04.2015 – по настоящее время: Председатель Совета директоров ОАО «Новоросцемент»; 01.04.2015 – по настоящее время: Председатель Совета директоров ОАО «Верхнебаканский цементный завод».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Щекочихин Александр Сергеевич
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Высшее. Завод-ВТУЗ при Московском автозаводе им. И.А. Лихачева. Год окончания: 1987. Квалификация: инженер-механик. Специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1996. Квалификация: экономист по банковскому делу. Специальность: банковское дело.
Сведения о трудовой деятельности	29.04.2013 – по настоящее время: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». 14.06.2013 – по 30.06.2016 г.: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк». 01.07.2015 – по н/вр.: Президент АО Банк «Национальный стандарт». 27.12.2012 – 01.07.2015: Председатель Правления

	АО Банк «Национальный стандарт».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Самарин Владимир Викторович
Год рождения	1954
Сведения об образовании	Высшее. Московский авиационный технологический институт. Год окончания: 1976. Специальность: машины и технология переработки полимерных материалов в изделия и детали. Квалификация: инженер-механик. Высшие государственные курсы повышения квалификации руководящих, инженерно-технических и научных работников по вопросам патентования и изобретательства (ВГКПИ). Год окончания: 1978. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1997. Специальность: банковское дело. Квалификация: экономист.
Сведения о трудовой деятельности	01.08.2001 – по настоящее время: Первый заместитель Генерального директора ООО «Газметаллпроект»; 24.07.2003 – по настоящее время: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт»; 11.04.2011 – по настоящее время: член Совета директоров ООО «Газметаллпроект»; 16.06.2015 – по 09.06.2018: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	0, 091301482702 %
Доля принадлежащих акций Банка	0, 091301482702 %
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Юровский Юрий Леонтьевич
Год рождения	1957
Сведения об образовании	Высшее. Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова. Год окончания: 1978. Специальность: экономист промышленности. Квалификация: экономист.
Сведения о трудовой деятельности	01.10.2010 – по настоящее время: Заместитель Генерального директора по экономике и финансам ООО «Газметаллпроект»; 11.08.2011 – по 09.06.2018.: Председатель Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк»; 24.07.2003 – по настоящее время: Член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт»; 01.03.2016 – по настоящее время: член Совета директоров ОАО «Новоросцемент».

Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.

В течение 2020 года в составе Совета директоров Банка изменений не происходило.

12. Состав Правления АО Банк «Национальный стандарт»

По состоянию на 01 января 2020 года в состав Правления АО Банк «Национальный стандарт» входили:

Фамилия, имя, отчество	Захарова Татьяна Валентиновна
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича. Год окончания: 1990. Квалификация: Учитель начальных классов. Специальность: Педагогика и методика начального обучения. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1998. Квалификация: экономист. Специальность: Финансы и кредит
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт». 28.06.2016 – по н/вр: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». 22.04.2010 – по 09.06.2018: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк». 06.05.2010 - 15.06.2015: Президент ПАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Швецова Дамира Рафаиловна
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Среднее специальное. Казанский учетно-кредитный техникум Росбанка. Год окончания: 1986. Специальность: учет и оперативная техника в Росбанке. Квалификация: бухгалтер. Высшее. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1996. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист
Сведения о трудовой деятельности	Решением Совета директоров (протокол от 31.07.2020 № 69) согласовано освобождение 31 июля 2020 года от должности Первого заместителя Председателя Правления Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» в связи с увольнением по собственному желанию.

	23.07.2013 – по 31.07.2020: Первый заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». с 08.12.2003 – по 31.07.2020: член Правления АО Банк «Национальный стандарт». 22.11.2007 – 22.07.2013: заместитель Председателя Правления ООО КБ «Национальный стандарт».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Заборьева Наталья Александровна
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский государственный университет. Год окончания: 1997. Квалификация: Экономист. Специальность: Менеджмент.
Сведения о трудовой деятельности	16.07.2015 – по н/вр: член Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 20.10.2014 – 30.06.2015: Вице-президент ПАО КБ «РусЮгбанк». 20.05.2011 – 15.06.2015: Член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк». 17.03.2011 - 19.10.2014: Директор Департамента кредитования ОАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Пряхина Ирина Викторовна
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Среднее специальное. Армавирский юридический техникум. Год окончания 1982. Квалификация: Юрист. Специальность: Правоведение и управление в системе социального обеспечения. Высшее. Саратовский орден «Знак Почёта» юридический институт им. Д.И. Курского. Год окончания 1990. Квалификация: юрист. Специальность: правоведение.
Сведения о трудовой деятельности	16.07.2015 – по н/вр: член Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 13.05.2013 – 30.06.2015: директор Департамента правовой и экономической защиты ПАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.

Фамилия, имя, отчество	Дегтярев Антон Юрьевич
Год рождения	1978
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский государственный технический университет, Волжский политехнический институт (филиал) ВолгГТУ. Год окончания: 2001. Квалификация: менеджер. Специальность: менеджмент.
Сведения о трудовой деятельности	Решением Совета директоров (протокол от 08.07.2020 № 68) прекращены 08.07.2020 полномочия члена Правления АО Банк «Национальный стандарт» Дегтярева Антона Юрьевича, и согласовано освобождение от должности Заместителя Председателя Правления Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» Дегтярева Антона Юрьевича с 30.06.2020г. в связи с увольнением по собственному желанию. 16.07.2015 – по 08.07.2020: член Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.07.2015 – по 30.06.2020: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.10.2014 – 30.06.2015: финансовый директор ПАО КБ «РусЮгбанк». 20.05.2011 – 15.06.2015 член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк». 01.04.2013 - 30.09.2014 директор финансового департамента ОАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Павлов Владимир Иванович
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Высшее. Московский Энергетический институт (Технический университет). Год окончания: 1995. Специальность: радиофизика и электроника. Квалификация: инженер-радиофизик.
Сведения о трудовой деятельности	17.01.2011 – по н/вр: член Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.08.2013 - по н/в: Старший Вице-Президент, директор Инвестиционного департамента АО Банк «Национальный стандарт».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.

08.07.2020 года решением Совета директоров (протокол от 08.07.2020 № 68) сроком на 5 лет избран новый состав Правления Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» в количестве 5 человек:

1. Захарова Татьяна Валентиновна;

2. Заборьева Наталья Александровна;
3. Пряхина Ирина Викторовна;
4. Павлов Владимир Иванович;
5. Елисеева Татьяна Анатольевна.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Правления АО Банк «Национальный стандарт» входят:

Фамилия, имя, отчество	Захарова Татьяна Валентиновна
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича. Год окончания: 1990. Квалификация: Учитель начальных классов. Специальность: Педагогика и методика начального обучения. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1998. Квалификация: экономист. Специальность: Финансы и кредит
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт». 28.06.2016 – по н/вр: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». 22.04.2010 – по 09.06.2018: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк». 06.05.2010 - 15.06.2015: Президент ПАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Заборьева Наталья Александровна
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский государственный университет. Год окончания: 1997. Квалификация: Экономист. Специальность: Менеджмент.
Сведения о трудовой деятельности	16.07.2015 – по н/вр: член Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 20.10.2014 – 30.06.2015: Вице-президент ПАО КБ «РусЮгбанк». 20.05.2011 – 15.06.2015: Член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк». 17.03.2011 - 19.10.2014: Директор Департамента кредитования ОАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Пряхина Ирина Викторовна
Год рождения	1964

Сведения об образовании	Среднее специальное. Армавирский юридический техникум. Год окончания 1982. Квалификация: Юрист. Специальность: Правоведение и управление в системе социального обеспечения. Высшее. Саратовский орден «Знак Почёта» юридический институт им. Д.И. Курского. Год окончания 1990. Квалификация: юрист. Специальность: правоведение.
Сведения о трудовой деятельности	16.07.2015 – по н/вр: член Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 13.05.2013 – 30.06.2015: директор Департамента правовой и экономической защиты ПАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Елисеева Татьяна Анатольевна
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Волгоградский государственный университет, Дата окончания: 1997 г. Квалификация: экономист. Специальность: менеджмент. Волгоградская академия государственной службы, Дата окончания: 2000г. Квалификация: юрист. Специальность: юриспруденция
Сведения о трудовой деятельности	03.08.2020– по н/вр: член Правления АО Банк «Национальный стандарт». 10.06.2018– 02.08.2020: Директор Департамента сопровождения кредитных операций АО Банк «Национальный стандарт». 20.10.2014– 09.06.2018: директор Департамента кредитования ПАО КБ «РусЮгбанк». 16.06.2015– 10.06.2018 член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Павлов Владимир Иванович
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Высшее. Московский Энергетический институт (Технический университет). Год окончания: 1995. Специальность: радиофизика и электроника. Квалификация: инженер-радиофизик.
Сведения о трудовой деятельности	17.01.2011 – по н/вр: член Правления АО Банк «Национальный стандарт».

	01.08.2013 - по н/в: Старший Вице-Президент, директор Инвестиционного департамента АО Банк «Национальный стандарт».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.

13. Основные положения политики вознаграждения и сведения о размере вознаграждения органов управления АО Банк «Национальный стандарт»

Условия и порядок оплаты труда работников АО Банк «Национальный стандарт» регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, а также следующими документами Банка:

- Решениями Совета директоров и Правления Банка;
- Кадровой политикой (утверждено Советом директоров, протокол № 23 от 26.03.2014г.);
- Положением о системе оплаты труда (утверждено Советом директоров (протокол №46 от 28.09.2018г.), с изменениями, утвержденными Советом Директоров 21.12.2018г.) и Правлением 30.09.2019г.) и Советом Директоров 23.10.2020);
- Положением о порядке индексации заработной платы (утверждено Советом директоров (протокол №48/3 от 21.12.2018г.);
- Правилами внутреннего трудового распорядка АО Банк «Национальный стандарт» (утверждены Правлением (протокол № 207 от 28.05.2018г.);
- Трудовыми договорами.

Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Системой оплаты труда предусмотрены корректировки размера выплат работникам, принимающим риски, с учетом долгосрочных результатов работы

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	Сумма выплат
1	2	3
1.	Председателю и членам Правления	99 024,0
1.2.	Заработная плата	37 024,0
1.3.	Премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления	0
1.4.	Иные виды вознаграждения	62 000,0

2	Совету Директоров	0
2.1.	Заработная плата	0
2.2.	Премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления	0
2.3.	Иные виды вознаграждения	0

14. Сведения о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

АО Банк «Национальный стандарт» соблюдает принципы и рекомендации, изложенные в Кодексе корпоративного управления, рекомендованные к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 года № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Органы управления Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления, указанных в Кодексе. Исполнительные органы и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка.

Соблюдение принципов корпоративного управления контролируется посредством:

- проведения Советом директоров Банка оценки системы корпоративного управления Банка;
- периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, действующей на основании утверждаемых Советом директоров Банка планов работы и отчитывающейся перед Советом директоров Банка;
- использования рейтинга корпоративного управления независимой рейтинговой компании.

Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления общества

Система (модель) корпоративного управления АО Банк «Национальный стандарт» построена на базе норм действующего законодательства Российской Федерации, положениях Устава Банка и принципах, рекомендованных к применению Кодексом корпоративного управления.

Описание методологии, по которой акционерным обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, осуществлена методом анализа и сопоставления внутренних стандартов и процедур с рекомендациями Кодекса.

Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия акционерного общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления

С 2017 года в Банке действует Кодекс корпоративного управления АО Банк «Национальный стандарт».

В 2018 году Советом директоров Банка была утверждена Информационная политика АО Банк «Национальный стандарт» (протокол № 47/3 от 08.11.2018г.) Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным Кодексом корпоративного управления Банка, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов.

В 2020 году решением Годового общего собрания акционеров АО Банк «Национальный стандарт» от 24.09.2020г. (Протокол № 7 от 29.09.2020) утверждены изменения в Устав банка, а также новая редакция Положения о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт» и Положения о Правлении АО Банк «Национальный стандарт».

В 2019 году Советом директоров Банка утверждены Кодекс профессиональной банковской этики АО Банк «Национальный стандарт» (протокол № 54/3 от 30.04.2019г.) и Политика по противодействию коррупции в АО Банк «Национальный стандарт» (Протокол № 51 от 21.02.2019г.).

Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на общем собрании акционеров, а также на регулярное и своевременное получение информации о Банке.

В соответствии с Положением Банка России 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» АО Банк «Национальный стандарт» раскрывает информацию на сайте Банка и на сайте ООО «Интерфакс – ЦРКИ» в виде сообщений о существенных фактах, Ежеквартальных отчетов и Годового отчета акционерного общества. Основная информация о Банке оперативно размещается на страницах Банка в сети Интернет по адресам:

www.ns-bank.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=27836>

15. Основные события отчетного года

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». От сотрудничества с Международным рейтинговым агентством S&P и Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service Банк отказался 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.

16. Информация о лице, осуществляющем ведение реестра акционеров

Полное фирменное наименование регистратора	Общество с ограниченной ответственностью Специализированный Регистратор «Реком»
Сокращенное наименование регистратора	ООО СР «Реком»
Место нахождения	309502, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Королева, д. 37
Полное фирменное наименование регистратора	Московский филиал Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Регистратор «Реком»
Сокращенное наименование регистратора	МФ ООО СР «Реком»
Место нахождения регистратора	115093, г. Москва, пер. Партийный, д. 1, корп. 11
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 10-000-1-00316
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	16.04.2004 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер контактного телефона (факса)	(499) 235-89-03