

Утвержден решением

Председателя Правления АО Банк
«Национальный стандарт»

(указывается орган управления эмитента, утвердившего отчет эмитента)

принятым «14» апреля 2025 г.

Приказ от «14» апреля 2025 г. № 163

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»
(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код эмитента: 03421B

за 2024 год

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Адрес эмитента Российская Федерация, 115093, Москва, Партийный переулок,
дом 1, корп.57, стр.2,3
(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)

Контактное лицо эмитента Ведущий специалист Управления сводно-аналитической и
статистической отчетности Устинова Кристина Сергеевна
(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента)
тел. (495) 664-73-44, факс (495) 664-73-43
(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)
kustinova@ns-bank.ru
(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет www.ns-bank.ru
(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»

(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного
исполнительного органа)

Дата «14» апреля 2025 г.

подпись

Т. В. Захарова



ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	5
I.	Управленческий отчет эмитента.....	6
1.1.	Общие сведения об эмитенте и его деятельности.....	6
1.2.	Сведения о положении эмитента в отрасли.....	8
1.3.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....	11
1.4.	Основные финансовые показатели эмитента	12
1.5.	Сведения об основных поставщиках эмитента	13
1.6.	Сведения об основных дебиторах эмитента	13
1.7.	Сведения об обязательствах эмитента	14
1.7.1.	Сведения об основных кредиторах эмитента	14
1.7.2.	Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	15
1.7.3.	Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	16
1.8.	Сведения о перспективах развития эмитента.....	16
1.9.	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.....	177
II.	Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	30
2.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	30
2.2.	Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	30
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля аудита	33
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	40
2.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	41
III.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имела заинтересованность, и крупных сделках эмитента	42

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	42
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	42
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	42
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	43
3.5. Крупные сделки эмитента	43
Раздел IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	44
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	44
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	44
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	44
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	44
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	44
4.2(1).Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций	44
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития	44
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода	45
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	45
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	45
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	45
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.	45
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	45
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	45
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	46
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	46

Раздел V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	49
5.1. Финансовая отчетность эмитента.....	49
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	49

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента.

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт», АО Банк «Национальный стандарт» (далее также – кредитная организация – эмитент, Банк, Эмитент) осуществляет раскрытие информации в форме отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в силу требований пункта 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» поскольку в отношении выпусков биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций с обязательным централизованным хранением серий БО-3 и БО-4 с регистрационным номером 4B020203421B осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Иная информация

Иная информация отсутствует.

I. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и адрес эмитента:

Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента на русском языке:

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»;

Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента на русском языке:

АО Банк «Национальный стандарт»;

Место нахождения кредитной организации – эмитента:

115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3.

Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

(495) 664-73-44, (495) 725-59-27;

Адрес электронной почты кредитной организации – эмитента:

info@ns-bank.ru.

Сведения о способе и дате создания эмитента, а также о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента:

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (далее, если не оговорено особо, — Банк) создано в соответствии с решением Внеочередного общего собрания участников от 31 мая 2014 г. № 08 путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт», зарегистрированного Банком России 02 октября 2002 г., Регистрационный номер 3421, Основной государственный регистрационный номер 1027744002670 от 02 октября 2002 г.

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 15.02.2018 (протокол № 4 от 16.02.2018г.) и решением Внеочередного Общего собрания Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк» Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк».

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента:

ОГРН: 1157700006650

ИНН: 7750056688

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

АО Банк «Национальный стандарт» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Деятельность Банка связана с проведением классических банковских операций. Банк проводит универсальные банковские операции, основные из которых: кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, транзакционный бизнес (расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц), проведение конверсионных операций в различных валютах, обслуживание клиентов по валютному контролю; пассивные операции (привлечение в

срочные вклады и депозиты), операции с пластиковыми картами, инвестиционный бизнес (вложение в ликвидные ценные бумаги, облигации в основном ломбардного списка, в том числе для поддержания ликвидности и обеспечения доходности портфеля при минимальном риске).

Головной офис Банка расположен в городе Москве. Сеть Банка на 01.01.2025 года представлена 13 точками обслуживания клиентов в городах: г. Москва - 2 офиса, г. Санкт-Петербург - 1 офис, г. Новороссийск - 1 офис, г. Волгоград и Волгоградская область (г. Волжский, г. Камышин, г. Михайловка) - 5 офисов, г. Краснодар – 1 офис, г. Воронеж, г. Старый Оскол Белгородской области и г. Астрахань.

За 12 месяцев 2024 года Банк по основным направлениям своей деятельности обеспечивал качественное обслуживание клиентов по кредитованию, по привлечению депозитов и вкладов, осуществлял вложения в портфель долговых ценных бумаг и размещал свободные средства на межбанковском рынке), по транзакционным услугам проводил расчетно-кассовое обслуживание, осуществлял валютный контроль и конверсионные операции, операции с пластиковыми картами (зарплатные проекты, обслуживание торговых точек клиентов по эквайрингу, проводил операции с пластиковыми картами физических лиц).

Банк развивает продуктовую линейку, включая предоставление дистанционных продуктов и услуг, а также проводит агентское привлечение клиентов. Банк имеет развитую корреспондентскую сеть корреспондентских счетов в дружественных валютах для обеспечения потребностей клиентов в трансграничных переводах.

Банк повышает уровень технологичных операций, включая сервисы онлайн для обслуживания клиентов юридических и физических лиц, в том числе по конверсионному обслуживанию клиентов и по пластиковым картам.

Приоритетный клиент Банка: субъект малого и среднего предпринимательства. Банк обслуживает также корпоративных клиентов крупного бизнеса и розничных клиентов (менеджеров, сотрудников и собственников корпоративных клиентов, VIP-клиентов, средний класс и пенсионеров). С целью привлечения новых клиентов, в Банке пересмотрена линейка тарифов в рублях и иностранной валюте, введены Тарифные планы.

Для корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ, Банк предлагает следующие продукты и услуги:

- 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 в различных видах иностранной валюты; 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 конверсионным операциям: 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, включая вклады онлайн, расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте; валютно-обменные операции; аренда индивидуальных банковских ячеек; банковские карты, включая платежную систему МИР; услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк»; сервис Mir Pay; денежные переводы и переводы по системе быстрых платежей (СБП); оплату товаров и услуг с использованием QR-кода через Систему 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 Банке внедрены различные Тарифные планы для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. У клиентов есть возможность самостоятельного перехода и выбора Тарифного плана посредством системы дистанционного обслуживания. Банком внедрена процедура выездного обслуживания клиентов в рамках открытия счетов во всех офисах.

Банк внедрил проект по оплате товаров и услуг с помощью СБП посредством кассовой ссылки и API (размещение на сайте продавца QR кода). Банком реализован проект партнерской банкоматной сети для обслуживания клиентов, реализован проект оплаты товаров и услуг с помощью NFC табличек.

Банк оказывал на протяжении 12 месяцев 2024 года и планирует в дальнейшем осуществлять классические банковские услуги для корпоративных и розничных клиентов с гибким подходом:

- кредитование, гарантии; привлечение средств клиентов;
- транзакционный бизнес, включая расчетно-кассовое обслуживание, сберегательные операции (депозиты корпоративных клиентов и вклады населения) и конверсионные операции, валютный контроль и прочие сервисные услуги.

В дальнейшем Банк будет стремиться сохранить свои основные преимущества: гибкую продуктовую политику в отношении сегмента малого и среднего бизнеса; скорость и гибкость принятия решений любого уровня, профессиональный кадровый состав Банка и готовность взаимовыгодного сотрудничества. В области транзакционных услуг – предлагать широкий продуктовый ряд для МСБ, гибкую линейку вкладов для физических лиц, а также индивидуальный подход к клиентам в части дифференцированных предложений и постоянной оптимизации бизнес-процессов в сторону улучшения качества и скорости, сервиса предлагаемых услуг для удовлетворения потребностей клиентов с учетом развития цифровых технологий и рыночных изменений.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:

Ограничения на участие в уставном капитале эмитента отсутствуют.

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

АО Банк «Национальный стандарт» - универсальный банк и предоставляет широкий спектр продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. В целях сохранения конкурентоспособности Банк использует свои сильные стороны по сравнению с крупными банками (гибкость, индивидуальный подход) для сохранения части лояльных клиентов в любой кризисной ситуации, благодаря переговорному процессу и взаимовыгодному сотрудничеству; осуществляет постепенное увеличение работающих активов с диверсификацией рисков; расширяет клиентскую базу, включая все регионы присутствия и развивает цифровые каналы продаж.

Благодаря планомерным и целенаправленным мероприятиям, проводимым Банком, ориентированным на адаптацию к новым экономическим условиям трансформации экономики (при жестких санкционных ограничениях недружественных стран, валютных ограничениях), благодаря мерам поддержки Банка России и Правительства, лояльности и долгосрочному сотрудничеству клиентов Банка, привлечению новых клиентов на взаимовыгодных условиях, внутренней оптимизации Банка, увеличилась эффективность деятельности Банка и перевыполнены основные бизнес-показатели по итогам 12 месяцев 2024 года.

Положение Банка в рэнкинге российских банков за 2024 год по ключевым показателям улучшилось (по активам, размеру капитала, по привлеченным вкладам, кредитованию и по чистой прибыли).

По данным информационного сайта Банки.ру в рэнкинге на 01.01.2025 года среди 338 кредитных организаций АО Банк «Национальный стандарт» (далее Банк) занимал:

- по уровню активов 115 место;
- по размеру капитала 95 место;
- по чистой прибыли 97 место;
- по вкладам физических лиц 78 место;
- по средствам предприятий 105 место;
- по величине кредитного портфеля 70 место;
- по кредитам предприятиям и организациям 49 место;
- по вложениям в ценные бумаги 73 место.

По данным ИНТЕРФАКС-100 в рэнкинге на 01.01.2025 года среди 309 банков АО Банк «Национальный стандарт» занимал:

- по уровню активов 112 место;
- по размеру капитала 89 место;
- по чистой прибыли 94 место;
- по величине средств физических лиц 79 место.

Развитие банковского рынка

Экономика и банковская система в 2024 году продолжали адаптацию к условиям санкционной политики и к сохранению высокого уровня ключевой ставки Банка России. На 01.01.2025 года ключевая ставка составила 21%.

По данным Банка России, приоритетом денежно-кредитного регулирования в любых сценариях является финансовая стабильность, сохранение доверия вкладчиков и инвесторов к российской финансовой системе. Основными задачами Банка являлось: минимизация валютных рисков, повышение привлекательности российского фондового рынка и рублевых сбережений, сокращение потребительской активности населения и охлаждение потребительского кредитования в пользу менее рискованных категорий заемщиков (ограничение долговой нагрузки граждан, более жесткие пруденциальные нормы для банков)- обеспечение целей снижения инфляции.

Банковский рынок на 01.01.2025 года представлен, по данным Банка России, 353 кредитными организациями. Активы банковской системы составили 199,3 трлн. руб. Прирост с начала года составил + 18,7%. Прирост ВВП в целом за год составил 4%. Несмотря на высокий уровень ключевой ставки (16% на начало года и 21% на конец 4 квартала 2024 года) заемщики предъявляли высокий спрос на кредиты. Прирост корпоративного кредитного портфеля с начала 2024 года составил около 17,7% (20,3% за прошлый 2023 год), в том числе за декабрь снижение составило -0,1%. Объем корпоративного кредитного портфеля достиг 87,8 трлн. руб. Более половины прироста приходится на сегменты, которые менее чувствительны к повышению ставок (кредитование начатых ранее инвестиционных проектов и строительство жилья с механизмом проектного финансирования и счетами эскроу). Компании в большинстве отраслей прибыльны, что позволяет им обслуживать кредитный долг по текущим ставкам. У некоторых компаний с высокой долговой нагрузкой могут возникнуть трудности. Кредитование имело рост в 2024 году по широкому кругу отраслей.

Кредиты физическим лицам составляют на 01.01.2025 года, по данным Банка России, 40 трлн. руб. Прирост с начала года составил на 9,6%. Потребительский кредитный портфель из них составил на 01.01.2025 года 14,1 трлн. руб. Прирост на 11,2% с начала года (15,7% прирост за 2023 год). После активного роста весной и летом 2024 года по 1-2% прироста за месяц, кредитование в целом снизилось на 1,9% в декабре, относительно ноября

после предпринятых мер регулирования: повышения требований к заемщикам в условиях жесткой макропруденциальной политики и роста ставок. Вклад в общий прирост внесли кредитные карты и автокредитование (при продаже запасов автомобилей летом и осенью при опасении роста утилизационного сбора). Автокредиты на 01.01.2025 г составили 2,6 трлн. руб. (прирост 52% за 2024 год). Ипотечный кредитный портфель на конец 2024 года составил 20,1 трлн. руб., прирост умеренный по итогам года +13,4% (за 2023 год прирост был рекордный +34,5%).

Доля проблемных кредитов на 01.01.2025 года на банковском рынке составила 3,8% от корпоративного портфеля и 4,6% - от розничного портфеля.

Портфель ценных бумаг (облигаций) в банковской системе на 01.01.2025 года составил 25,8 трлн. руб. (увеличение за 2024 год на 19%), с учетом переоценки облигации - 25,2 трлн. руб. Банки выкупили новые выпуски ОФЗ в декабре 2024 года с плавающим купоном на 2 трлн. руб.

Прирост средств компаний благодаря бюджетным поступлениям составил за 2024 год на 11,9% (или до 61,3 трлн. руб.). Остатки юр. лиц составили на 01.01.2025 года 61,3 трлн. руб. (за 2023 год прирост составлял 14,7%). В том числе основной прирост у компаний экспортеров и у исполнителей государственных контрактов. Прирост за счет рублевых остатков сложился, в основном у предприятий нефтегазового сектора (компаний экспортеров), по валютным остаткам – снижение на 9% или на 1,2 трлн. руб.

Продолжился прирост средств населения в рублях, поддерживаемый высокими процентными ставками по банковским вкладам, в том числе в декабре после выплат годовых бонусов. Прирост по средствам населения составил итого с начала 2024 года на 12,6 трлн. руб. или +28%. Средства физических лиц составляют 57,5 трлн. руб. (из них 70% срочные вклады). Прирост за 2024 год в 1,5 раза выше, чем за 2023 год (19,7%) благодаря высоким ставкам по вкладам и увеличению совокупных доходов населения.

Объем средств, привлеченных от Банка России, увеличился на 23% (до 4,8 трлн. руб.) и умеренно увеличилось привлечение государственных средств на 6% за 2024 год (до 11,2 трлн. руб.).

За 2024 год выросли ликвидные активы в системе до 24,3 трлн. руб. из-за притока средств клиентов, в том числе денежные средства увеличились на 16% до уровня 14,6 трлн. руб. на конец года.

Покрытие средств клиентов ликвидными активами выросло до комфортного уровня 21%. Однако отдельные банки имеют трудности с собственным запасом ликвидности и зависят от кредитов Банка России под залог нерыночных активов.

Текущая балансовая прибыль банков за 2024 год составила 3,8 трлн руб. (без учета доходов дочерних банков), в том числе за декабрь 187 млрд. руб. показатель ROE за декабрь составил 13% (за ноябрь 37%). Снижение в конце года за счет увеличения операционных расходов на персонал в конце года, переоценки валюты из-за укрепления рубля к доллару и обесценения НМА у некоторых банков.

Банки продолжают развивать цифровые продукты, вкладывать в инфраструктуру и импортозамещение, в том числе в развитие программного обеспечения, выстраивать логистику транзакционного бизнеса с учетом коррекции системы международных платежей, а также продолжать настройку систем в соответствии с пруденциальными нормами и требованиями Банка России.

Банк также в соответствии с рыночным запросом активно развивал и развивает дистанционные каналы обслуживания, на постоянной основе повышает качество онлайн сервисов, расширяет свою корреспондентскую сеть (в новых иностранных валютах), и продолжает обеспечивать потребности клиентов в новой экономической обстановке, применяя гибкий подход в кредитовании и обеспечивая комфортные условия обслуживания клиентов, с сохранением запаса ликвидности и платежеспособности и выполнением всех требований и нормативов Банка России, обеспечивает выполнение и перевыполнение плановых показателей.

К числу основных факторов, оказывающих влияние на состояние Банка и банковского сектора, в целом относятся:

- геополитическая обстановка и влияние санкционных мероприятий на экономику России;
- наличие эффективной институциональной среды функционирования банковского сектора: качественной нормативно-правовой базы, системы поддержки финансового сектора со стороны государства, в том числе наличие эффективной системы рефинансирования, системы страхования вкладов;
- наличие в стране внутренних источников получения банками долгосрочных ресурсов для финансирования инвестиционных программ. Стоимость привлеченных средств населения, которые остаются основным источником финансирования долгосрочных проектов многих банков, является достаточно высокой;
- наличие требований к размеру капитала кредитных организаций и прочих условий, которые напрямую влияют на процессы укрупнения банков и монополизации банковского сектора;
- изменение темпов инфляции, волатильность курса национальной валюты, волатильность цен на энергоресурсы, траектория роста ключевой ставки Банка России, которая приводит к сокращению спреда между стоимостью привлеченных и размещенных денежных средств на фоне роста издержек, сдержанности спроса на кредитование и ограничениям инвестиционной активности.

Нормализация экономической и геополитической ситуации, сокращение санкционной политики недружественных стран, меры поддержки со стороны Правительства России (включая льготные программы кредитования и меры поддержки отдельных секторов экономики, его субъектов и граждан) и со стороны Банка России – меры поддержки и послабления отдельных регуляторных требований коммерческим банкам - будут способствовать дальнейшему благоприятному развитию банковского рынка.

Особых мнений членов Совета директоров или Правления АО Банк «Национальный стандарт» относительно представленной информации нет.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность эмитента и анализ динамики изменения показателей операционной деятельности эмитента не раскрываются на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в

информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2025	01.01.2024
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	X	X
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	X	X
3	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	X	X
4	Операционные доходы, тыс. руб.	X	X
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	X	X
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	X	X
7	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10 639 573	11 801 571
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала), (норматив H1.0), %	24,73	28,59
9	Норматив достаточности базового капитала банка, (норматив H1.1), %	24,48	13,67
10	Норматив достаточности основного капитала, (норматив H1.2), %	24,48	13,67
11	Рентабельность капитала (ROE), %	X	X
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	X	X
13	Стоимость риска (COR), %	X	X

Основные операционные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность эмитента и анализ динамики изменения показателей операционной деятельности эмитента не раскрываются на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в

информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

Эмитент является кредитной организацией. С целью определения основных поставщиков эмитента, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также иных поставщиков, поставки которых, по мнению эмитента, имеют существенное значение в силу иных причин, факторов и обстоятельств, Банком установлен количественный критерий существенности объема поставок основного поставщика в размере 10% от общего объема поставок товаров (работ, услуг).

Поставщики товаров (работ, услуг), объем поставок которых превышает вышеуказанный установленный критерий существенности, у эмитента отсутствуют.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Сведения об основных дебиторах эмитента не раскрываются на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента не раскрывается на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России,

которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

Структура обязательств кредитной организации – эмитента не раскрывается на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.

Сведения об основных кредиторах эмитента не раскрываются на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не

раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

По состоянию на 01.01.2025 года общий размер предоставленного эмитентом обеспечения составляет 2 255 813 тыс. рублей.

Структура предоставленного эмитентом обеспечения:

Наименование показателя	Значение показателя на 01.01.2025
Предоставленные банковские гарантии	255 813
Клиринговые сертификаты участия, переданные по сделкам, осуществляемым на возвратной основе	2 000 000
Всего предоставленного обеспечения	2 255 813

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10 процентов от общего размера предоставленного Банком обеспечения по состоянию на дату окончания соответствующего отчетного периода (по состоянию на 01.01.2025 года – 225 581 тыс. рублей).

Информация о сделках по предоставлению обеспечения, имеющих для эмитента существенное значение (превышающих установленный критерий существенности) не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным абз. 12 п. 1 Постановления не раскрываются на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению имеющихся обеспеченных обязательств, отсутствуют.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Структура прочих обязательств кредитной организации – эмитента не раскрывается на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Перспективы развития Банка определены Советом Директоров Банка в Стратегии развития Банка на 2024-2025 годы утвержденной 25.12.2023 года.

Ключевые цели:

Сохранение эффективной бизнес-модели Банка при значительной трансформации активов и адаптации бизнеса к современным требованиям и возможностям внешней среды при допустимом уровне риска.

Обеспечение значительного роста корпоративного кредитного портфеля при сохранении его качества.

Диверсификация и увеличение клиентской базы Банка с использованием дистанционного продвижения услуг через партнеров и агентов, повышения удобства предоставляемых услуг и продуктов, их технологичности, цифровизации, расширением онлайн-сервисов, в том числе для привлечения клиентов в регионах, не имеющих офисов Банка.

Построение оптимальной по составу и количеству контрагентов Банка структуры трансграничных расчетов с обеспечением соблюдения требований санкционного комплаенса.

Выстраивание новой импортонезависимой информационной архитектуры, обеспечивающей исполнение изменений регуляторных требований, отвечающей требованиям времени по скорости и возможности внедрения новых продуктов, обеспечивающей информационную и кибер-безопасности Банка, а также бесперебойную работу оборудования и программного обеспечения.

Для достижения поставленных целей Банк будет решать соответствующие задачи по внутренней трансформации бизнеса и инфраструктуры

Основные задачи Банка:

1.Рост кредитного портфеля:

увеличение кредитного портфеля (при сохранении приемлемого уровня процентного и кредитного риска), участие в Программах господдержки, повышение технологичности кредитных процессов и продуктов, развитие новых продуктов из смежных секторов (лизинг).

2.Трансформация портфеля ценных бумаг:

позапная продажа валютных ценных бумаг в связи с изменением валютной структуры баланса и частичное замещение на рублевые ценные бумаги, диверсификация портфеля ценных бумаг за счет покупки части бумаг с плавающей процентной ставкой, соответствующее регулирование валютной структуры баланса и ОВП.

3.Диверсификация и развитие валютных операций и расчетов:

расширение сети корреспондентских счетов в различных валютах дружественных стран в соответствии с тенденциями и условиями рынка, развитие валютных операций и совершенствование инвалютных расчетов (увеличение операций валютного контроля и конверсионных операций), повышение автоматизации внутрибанковских операций, совершенствование дистанционных каналов обслуживания клиентов в части внешнеэкономической деятельности и конверсионных операций, расширение перечня валют, исходя из потребностей клиентов Банка, внедрение новых и усовершенствование имеющихся бизнес-процессов санкционного комплаенса.

4.Расширение транзакционных онлайн услуг:

внедрение режима работы 24/7 для обеспечения выполнения регуляторных требований, соответствия потребностям клиентов и новым возможностям рынка, расширение спектра дистанционных продуктов и услуг с юридическими и физическими лицами, в том числе внедряемых Банком России, совершенствование и оптимизация технологий дистанционных и цифровых операций, укрепление и расширение каналов продаж и формирование эффективной сети партнеров и агентов, расширение географии привлечения клиентов в условиях отсутствия в новых регионах офисной сети Банка, повышение уровня узнаваемости Банка в новых регионах деятельности.

В соответствии с ключевыми целями Банк сохраняет бизнес-модель, ориентированную на кредитование клиентов - субъектов малого и среднего бизнеса; ставит задачу сохранить эффективные действующие точки продаж. Банк продолжит комбинированное обслуживание клиентов с помощью всех возможных процессов дистанционного обслуживания клиентов, а также в офисах Банка - для обеспечения максимального удовлетворения потребностей клиентов Банка в получении банковских услуг.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

1.9.1. Отраслевые риски

Эмитент является кредитной организацией. Отраслевые риски, связанные с деятельностью Банка, отражены в разделе 1.9.11. «Риски кредитных организаций».

1.9.2. Страновые и региональные риски

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

Страновые риски Российской Федерации на текущем периоде функционирования реализованы в форме санкционных рисков, проявлением которых являются:

- прямое негативное влияние введенных рестрикций;

- опосредованное дополнительное давление на деятельность клиентов Банков, связанное с необходимостью внесения существенных изменений в используемые бизнес-модели.

Банк принимает указанные риски в размере меньшем, чем в среднем по отрасли. Соответственно, указанные особенности не оказывают значительное влияние на его деятельность.

1.9.3. Финансовые риски

Эмитент является кредитной организацией. Финансовые риски, связанные с деятельностью Банка, отражены в разделе 1.9.11. «Риски кредитных организаций».

1.9.4. Правовые риски

Банк организует систему управления правовым риском, как часть системы управления операционными 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;

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.

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.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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-весаого 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.

1.9.6. Стратегический риск

Банк определяет перспективы своей деятельности на ближайшие годы в Стратегии развития, утверждаемой Советом Директоров Банка.

К числу ключевых угроз, реализация которых способна оказать влияние на степень достижения утвержденных стратегических целей, Банком выделяются:

- Угрозы конкурентной среды
 - рост концентрации банковского сектора;
 - усиление ценовой и неценовой конкуренции за МСБ (в том числе общеотраслевое снижение требований по обеспеченности кредитов, рост беззалогового кредитования);

- ограничение экономической мобильности клиентов путём использования возможностей экосистем;
- рост стоимости ресурсов вследствие усиления конкуренции;
- недостаток компетентного банковского персонала на рынке труда.
- «Поставщики»
- несоответствие качества программных продуктов, услуг по их сопровождению, а также импортозамещаемого оборудования, заявленной цене.
- Экономические и геополитические
- денежно-кредитная политика Банка России;
- переход санкционного давления в хронический режим, трансформация санкционного давления от широкого спектра воздействия к точечным и вторичным санкциям;
- ограничение доступности российских банков к финансовому и денежному рынкам недружественных стран;
- резкое обострение геополитической обстановки с угрозой расширения конфликтов до регионального и мирового уровня;
- трансформация экономики России в направлении роста влияния государства, снижения рыночных механизмов регулирования и конкуренции;
- волатильность курса российской валюты;
- недостаток трудовых ресурсов на рынке труда;
- проведение Банком России политики удешевления расчетно-кассового обслуживания клиентов.
- Технологические
- существенный рост киберугроз;
- рост затрат на обеспечение развития технологичности бизнеса;
- расширение и усложнение электронного взаимодействия в рамках исполнения требований законодательства.
- Регулирование банковской сферы и конкуренции
- стимулирование консолидации банковского сектора.
- усиление непрофильной нагрузки на банки.
- рост регуляторных рисков по трансграничным платежам клиентов.
- рост регуляторной нагрузки, не пропорциональный уровню развития отрасли.
- усиление требований к бизнес-моделям банков и уровню информационной безопасности.

В целях минимизации указанных рисков, Банк в развитии своих операций и услуг опирается на свои сильные стороны: поддержку банковского бизнеса собственником, запас прочности по достаточности капитала и наличие свободных лимитов максимального размера риска на группу связанных лиц, оптимальную валютную структуру баланса, качественную систему управления рисками, высокое качество кредитного портфеля, 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, лояльную клиентскую базу Банка, сформированную длительными и положительными отношениями.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент является кредитной организацией. Риски, связанные с деятельностью Банка, отражены в разделе «Риски кредитных организаций».

1.9.8. Риск информационной безопасности

Банк отмечает повышение значения риска информационной безопасности для банковского бизнеса на текущем этапе развития. В указанных условиях в качестве одного

из приоритетных направлений обеспечения бесперебойного функционирования Банка определено повышение информационной безопасности, надежности информационных систем, киберустойчивости инфраструктуры Банка и минимизации рисков, которое включает организацию и постоянное совершенствование следующих направлений:

- обеспечение соответствия инфраструктуры и процессов информационной безопасности требованиям стандарта ГОСТ Р 57580.1-2017;
- обеспечение готовности Банка гарантировать финансовую стабильность и операционную надежность в условиях реализации компьютерных атак, в том числе обеспечение операционной надежности и непрерывности предоставления финансовых и банковских услуг;
- организацию мониторинга, оперативного реагирования и предотвращения компьютерных атак на информационную инфраструктуру Банка;
- контроль показателей риска реализации информационных угроз.

1.9.9. Экологический риск

Эмитент не признает экологический риск существенным для своей деятельности.

1.9.10. Природно-климатический риск

Эмитент не признает природно-климатический риск существенным для своей деятельности.

1.9.11. Риски кредитных организаций

1.9.11.1. Кредитный риск

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

Одной из форм проявления кредитного риска является 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.

В части кредитного риска заемщиков по ссудной и приравненной к ней задолженности -

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

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Банка, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются исполнительными органами по предложению Кредитно-Финансового комитета Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Советом директоров согласно Уставу.

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

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован.

Начальник Управления рисками АО Банк «Национальный стандарт» имеет право участвовать в заседаниях Кредитно-Финансового комитета и региональных кредитных комитетов, в том числе с правом совещательного голоса. Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» является независимым подразделением при принимаемых решениях, так как отделено от клиентских и кредитных подразделений.

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

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Лимиты на проведение кредитных операций устанавливаются и пересматриваются на регулярной основе и контролируются в ежедневном режиме.

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

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

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

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

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

В течение 2024 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

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

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

Система лимитов:

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

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

- Оценка риска - проводится в порядке рассмотрения первичной заявки бизнес подразделения Банка и/или в составе мониторинга действующих в Банке лимитов, включая мониторинг финансового состояния сторонних банков, контрагентов, эмитентов. Оценка риска осуществляется посредством:
 - выявления, классификации, анализа Риска, включая количественный и качественные методики его рассмотрения и оценку Риска в процессе деятельности Банка;
 - идентификации источников возникновения Риска и определения роли каждого источника в общем профиле Риска Банк;
 - формулирование отношения к выявленному Риску;
 - мониторинг Риска;
 - определения возможных последствий проявления факторов риска;

- Управление риском опирается на результаты оценки риска и включает в себя разработку и реализацию экономически обоснованных рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение уровня Риска до приемлемого уровня, а именно:

- создание, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня Риска;

- коллегиальное согласование, структурирование лимитов по финансовым операциям Банка сопряженных с принятием кредитного риска и его концентраций;

- установление перечня показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении кредитного риска контрагента/эмитента, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей;

- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;

- определение информационной и технологической модели управления Риском;

- регулярное и своевременное информирование органов управления Банка об уровне кредитных рисков, результатах стресс-тестирования, др.

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

- Контроль Риска осуществляется на нескольких уровнях:

- предоперационный - на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок);

- в процессе осуществления операций (сделок);

- на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

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

Банк избегает принятия кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Таким образом, реализуемая Банком стратегия и система оценки, управления кредитным риском контрагента/эмитента, его контроля обеспечивает надежность Банка и позволяет:

- сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций;

- использовать и в дальнейшем увеличивать интеграцию процессов управления риском в процесс управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающего устойчивое долгосрочное развитие;

- сформировать необходимую базу, позволяющую совершенствовать текущие и разрабатывать новые процедуры/методы управления рисками, обеспечивая в числе прочего своевременную актуализацию контроля и возможностей минимизации уровня риска.

1.9.11.2. Рыночный риск

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 фондовых рисков.

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска;
 - лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля банка;
 - использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;
- оценка риска путем расчета:
 - совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
 - величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-перцентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели. К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежедневные сведения о совокупной величине рыночного риска;
 - ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
 - а также ежедневного контроля за внутридневными колебаниями цен по отдельным финансовым инструментам и торговому портфелю в целом.
- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.
 - стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры.

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

Правлением банка или Кредитно-Финансовым комитетом, в соответствии с полномочиями, 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:

- выявления риска методом:
- оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
- лимитирования балансовой и совокупной открытой валютной позиции в иностранной валюте;
- лимитирования валовых балансовой, совокупной и чистой совокупной 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%-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 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 или Правлением Банка, в соответствии с полномочиями принимаются:

- лимиты на операции Банка на рынке ценных бумаг, денежных рынках, валютном рынке, включая ограничения по финансовым операциям (вид-структура, объем, срочность), финансовым инструментам, контрагентам;
- портфельные лимиты;
- лимит Торговой ОВП в рамках значения лимита ОВП Банка, установленного Советом директоров.

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

1.9.11.3. Риск ликвидности

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

Управление 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.

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко 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 зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 000 000 тыс. рублей, включающая четыре выпуска. В настоящее время биржевые облигации АО Банк "Национальный стандарт" в обращении отсутствуют. Зарегистрированы два выпуска на общую сумму 4 500 000 тыс. руб. 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.

В течение 2024 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

1.9.11.4. Операционный риск

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

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России, в том числе нормами, установленными Положением Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее — Положение 716-П) для кредитных организаций, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более на начало текущего отчетного года.

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. Банк обеспечивает управление следующими видами операционного риска:

- информационной безопасности (в том числе киберриск);
- информационных систем;
- операционной надёжности;
- правовой;
- ошибок в управленческих процессах;
- ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля;
- риск легализации;
- регуляторный риск;
- потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных банком);
- ошибок процесса управления персоналом;
- платёжной системы;
- риск материальной мотивации;
- технический риск;
- риск общей безопасности.

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

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением процедур, предусмотренных Положением 716-П.

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.

Банк на постоянной основе обеспечивает сбор и регистрацию внешней информации о значительных операционных убытках, понесенных другими кредитными и финансовыми организациями вследствие реализации событий операционного риска.

Банком установлены лимиты и сигнальные значения контрольных показателей уровня операционного риска, а также количественных показателей, направленных на измерение и контроль уровня операционного риска в определенный момент времени (ключевых индикаторов риска).

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 конец 2024 года совокупная величина потерь от реализации событий операционного риска существенно ниже, как расчетной величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия операционного риска, определяемой банком с использованием регуляторного подхода на базе расчета размера операционного риска в соответствии с Положением №744-П, так и агрегированной оценки операционного риска Банка, рассчитанной с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации.

Операционный риск Банка не оказывал в течение 2024 года существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Риски внешней среды — экономические последствия начала 24 февраля 2022 года специальной военной операции. Однако указанные риски не превышают уровня, соответствующего банковской отрасли в целом.

1.9.11.5. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации и не принимает риска секьюритизации.

II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента не раскрывается на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Вознаграждения работникам — все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Отсроченное вознаграждение — нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая членам исполнительного органа, а также работникам, принимающим риски, через три года или в другие сроки в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее — Инструкция № 154-И) и внутренними положениями Банка по оплате труда.

Виды вознаграждений

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Краткосрочные вознаграждения работникам — все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Виды краткосрочных вознаграждений

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и при выходе на пенсию и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, оплачиваемая за счет средств работодателя, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности — вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Банке, выплата которых осуществляется на основании принятых кредитной организацией планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию.

К долгосрочным вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности не относятся выходные пособия и краткосрочные вознаграждения работникам.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

Выходные пособия — вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия кредитной организацией решения о сокращении численности работников.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом Членам Правления

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2024 год	Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	135 215
	- заработная плата	46 590
	- премии	88 625
	Прочие долгосрочные вознаграждения	1 485
	Налоги и отчисления по заработной плате	21 706
	Итого	158 406

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом Членам Совета Директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
2024 год	Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	9 577
	- заработная плата	9 577
	- премии	0
	Прочие долгосрочные вознаграждения	0
	Налоги и отчисления по заработной плате	1 797
	Итого	11 374

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Внутренний контроль осуществляется в Банке в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг/ иных ассоциаций, членом которых является Банк, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за совершаемыми фактами хозяйственной деятельности и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с Уставом АО Банк «Национальный стандарт», Положением об организации внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров.

В систему органов внутреннего контроля, к которой относится определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, включены:

- 1) органы управления Банка (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);
- 2) Ревизионная комиссия;
- 3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 4) руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;

5) руководитель (его заместители) внутреннего структурного подразделения Банка;

6) структурные подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Банка, включая:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
- Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- Подразделение по управлению рисками;
- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

7) иные структурные подразделения и (или) сотрудники Банка в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Внешний контроль и надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на их осуществление законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключаемого с аудиторской организацией.

В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения:

- о достоверности финансовой отчетности Банка;
- о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- о качестве управления Банком;
- о состоянии внутреннего контроля,
- другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Сведения об организации управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента, в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, его функциях, персональном и количественном составе,

информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора)

Контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Общее собрание акционеров Банка.

Комитет по аудиту Совета директоров Банка не формируется.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, выражает мнение о достоверности данных, отраженных в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка (бухгалтерской отчетности за проверяемый период), выявляет факты нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров Банка в количестве трех человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

Ревизия финансовой и хозяйственной деятельности Банка осуществляется не реже одного раза в год.

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю

Для обеспечения эффективного функционирования системы анализа и управления рисками в Банке, отвечающей требованиям национальных и международных надзорных органов и позволяющей минимизировать возможные потери по проводимым операциям, в Банке создано Управление рисками.

Основной целью Управления 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.

Достижение цели Управления обеспечивается решением следующих задач:

- выявление и идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- оценка уровней принятых Банком рисков;
- мониторинг уровней принятых Банком рисков, а также совокупного (агрегированного) объёма риска;
- обеспечение Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка сведениями об уровне рисков для принятия эффективных управленческих решений по его регулированию;

- координация деятельности Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками;

В процессе решения поставленных перед ним задач Управление исполняет следующие функции:

- определение внутреннего подхода к классификации рисков;
- разработка методологии отнесения рисков к категории значимых, принимаемых во внимание или потенциальных;
- разработка, апробация и актуализация внутренней методологии выявления рисков;
- разработка, апробация и актуализация внутренней методологии оценки рисков, в том числе в форме, необходимой для реализации ВПОДК;
- разработка, апробация и актуализация внутренней методологии проведения стресс-тестирования;
- разработка и актуализация внутренней методологии агрегирования оценок значимых для Банка видов рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого Банком;
- организация и проведение необходимых расчётов для получения оценки рисков;
- интерпретация полученных оценок рисков;
- разработка и актуализация системы лимитов риска и контроля их использования;
- организация и проведение необходимых расчётов и иных процедур для проведения контроля использования лимитов Банка;
- информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях установленных лимитов;
- разработка и актуализация внутренней отчетности по управлению рисками, а также её формирование;
- проведение анализа внутренней отчетности по управлению рисками, и доведение его результатов, включающих предложения Управления по регулированию уровня принятых рисков, до соответствующего уровня управления Банка в порядке и сроки, предусмотренные процедурами Банка;
- разработка Управлением в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учётом уровня рисков, принимаемых Банком, его структурными подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.
- разработка и актуализация документов, определяющих:
 - основные принципы управления рисками, принятые в Банке;
 - организационную структуру органов управления и структурных подразделений Банка, вовлечённых в процесс управления рисками, а также подходы к организации процессов управления рисками Банка;
 - распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, Правлением и Председателем Правления, структурными подразделениями и сотрудниками Банка по управлению рисками, порядок формирования и периодичность внутренней отчётности о принятых рисках и её использования Советом директоров, Правлением и Председателем Правления, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности;
 - механизмы внутреннего контроля в части управления рисками.
- разработка и актуализация документов, определяющих подробные процедуры управления Банком отдельными видами рисков;
- проведение мониторинга реализации документов Банка, определяющих стратегию по управлению рисками;

- анализ практики Банка в области управления рисками и подготовка предложений по пересмотру лимитов риска, изменению уровней рисков, принятых Банком, а также процедур управления Банком отдельными видами рисков. В том числе:

- анализ причин возникновения инцидентов и реализации событий риска, систематизация и хранение полученной информации;
- в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, доведение результатов анализа причин возникновения инцидентов и реализации событий рисков до соответствующего уровня управления Банка, одновременно с рекомендациями по регулированию уровня риска;
- присутствие на заседаниях комитетов и комиссий Банка при решении вопросов, оказывающих влияние на состояние рисков;
- проведение проверок и служебных расследований в соответствии с распоряжениями Председателя Правления Банка и внутрибанковскими регламентами;
- анализ результатов проверок, проведенных службой внутреннего контроля или службой внутреннего аудита, с целью подготовки рекомендаций по регулированию уровня рисков и предоставленных в порядке и сроки, установленные внутрибанковскими регламентами и распорядительными документами;
- анализ бизнес-процессов на предмет выявления рисков, способных к неконтролируемому и неприемлемому для Банка росту в течение периода времени, который избран Банком для планирования собственной деятельности;
- согласование рекомендаций по повышению экономической эффективности бизнес-процессов по результатам их анализа;
- анализ возможностей применения в Банке опыта управления рисками в других кредитных организациях;
- согласование процедур разработки (создания) Банком новых продуктов и/или порядка выхода на новые рынки.
- согласование внутренних распорядительных, нормативных и методических документов Банка, способных оказать существенное влияние на уровень принятых Банком рисков.
- формирование культуры риск-менеджмента на основе доведения установленных Банком подходов к построению системы управления рисками и связанных с ними корпоративных ценностей, и приоритетов до сведения сотрудников, участвующих в принятии решений на всех уровнях управления.

Управление не подчинено и не подотчётно ни одному из подразделений, принимающих риски.

Служба внутреннего контроля создается в Банке в целях управления регуляторным риском, позволяющим исключить применение юридических санкций или санкций регулирующих органов в размерах, оказывающих существенное влияние на экономическое состояние Банка или уровень его деловой репутации.

Служба внутреннего контроля Банка независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетна Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам Банка;
 - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
 - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
 - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
 - участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
 - иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.
- Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.

информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица);

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита создается и действует в соответствии с законодательством, Уставом банка, Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка.

Цель деятельности Службы внутреннего аудита – независимая и объективная оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, осуществляемая в целях оценки степени соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения

банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделения по управлению рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основная задача Службы внутреннего аудита состоит в содействии руководству Банка в создании системы внутреннего контроля, включающем независимую оценку деятельности Банка по следующим вопросам:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля как в целом по Банку, так и отдельных направлений его деятельности (в том числе оценку системы внутреннего контроля в отдельных подразделениях Банка, его процессов и процедур),

- оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками),

- оценка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

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

- оценка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка,

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок,

- оценка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделения управления рисками Банка.

Сведения о политике кредитной организации - эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Основным документом, определяющим принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля в Банке, а также состав и

распределение обязанностей между органами управления и структурными подразделениями Банка, ответственными за осуществление внутреннего контроля и оценку его состояния, является «Положение об организации внутреннего контроля в АО Банк «Национальный стандарт», действующая редакция которого утверждена Советом директоров (протокол от 22.12.2022 № 95). Детализация порядка организации и осуществления внутреннего контроля в соответствии с принципами, установленными указанным Положением, устанавливается в иных документах Банка.

Система основных принципов управления рисками, включая определение ее различных элементов, принципов взаимодействия и распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями, а также основы принятия решений по управлению рисками определены в действующей в банке Политике управления рисками, действующая редакция которой утверждена Советом директоров (протокол от 10.02.2025 № 117). Детализация принципов управления отдельными видами рисков, а также основы организации порядка взаимодействия между участниками процесса управления риском и порядка представления отчетности закреплены в отдельных внутренних нормативных документах банка, разработанных в соответствии с общими принципами Политики управления рисками.

Основные принципы управления регуляторным (комплаенс) риском в АО Банк «Национальный стандарт» установлены Политикой управления регуляторным (комплаенс) риском, действующая редакция которой утверждена Советом директоров (протокол от 10.02.2025 № 117).

В Банке действуют «Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком АО Банк «Национальный стандарт», утвержденные Советом директоров банка 13.11.2023, протокол № 106.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита не раскрывается на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января

2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о соглашениях или обязательствах

Указанных соглашений или обязательств у кредитной организации - эмитента нет.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации-эмитента опционов кредитной организации-эмитента

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка, включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов.

Подконтрольные организации у банка отсутствуют.

III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Сведения об общем количестве акционеров эмитента не раскрывается на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Сведения об акционерах эмитента не раскрываются на основании права, предоставленного абзацем 2 и 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством российской федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

В уставном капитале кредитной организации–эмитента нет доли государства (муниципального образования). Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом– акционерным обществом ("золотой акции") отсутствует.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

В связи с тем, что акции Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» настоящая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

3.5. Крупные сделки эмитента

В связи с тем, что акции Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» настоящая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

Раздел IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Кредитная организация – эмитент не имеет подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Кредитная организация – эмитент выпуск зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций в отчетном периоде не осуществлял.

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация отсутствует, т.к. кредитная организация – эмитент выпуск зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций в отчетном периоде не осуществлял

4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация отсутствует, т.к. кредитная организация – эмитент выпуск зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций в отчетном периоде не осуществлял.

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация отсутствует, т.к. кредитная организация – эмитент выпуск зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций в отчетном периоде не осуществлял.

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций

Дополнительные сведения не раскрываются, т.к. кредитная организация – эмитент не является эмитентом инфраструктурных облигаций.

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития

Дополнительные сведения не раскрываются, т.к. кредитная организация – эмитент не является эмитентом облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода

Дополнительные сведения не раскрываются, т.к. кредитная организация – эмитент не является эмитентом облигаций климатического перехода.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Информация отсутствует, т.к. у кредитной организации – эмитента нет размещенных облигаций. Облигации погашены 18.07.2023г.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием отсутствуют.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями отсутствуют.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В связи с тем, что акции Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» настоящая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Специализированный регистратор «Реком»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО СР «Реком»
Место нахождения:	309530, Россия, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Королева, 37
ИНН:	3128060841
КПП:	312801001
ОГРН:	1073128002056

Информация о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00316
дата выдачи:	16.04.2004 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг: 22.06.2015 г.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, город Москва, улица Спартаковская дом 12
ИНН:	7702165310
ОГРН:	1027739132563

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19 февраля 2009 года
срок действия:	Срок действия лицензии не ограничен
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

4.6. Информация об аудиторе эмитента

ООО «ФинЭкспертиза»

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФинЭкспертиза»
ИНН:	7708096662
ОГРН:	1027739127734
Место нахождения:	127473, г. Москва, улица Краснопролетарская, д. 16, строение 1, этаж 6, пом. I, комн. 29

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

за 2022 год, за 2023 год, за 2024 год.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка:

бухгалтерская (финансовая) отчетность; финансовая отчетность.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

Аудитором в 2024 году дополнительно оказывались услуги по независимой оценке системы оплаты труда.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заёмные средства
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора

С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг

Фактический размер вознаграждения аудитору за аудит промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2024 года, аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год и аудит годовой финансовой отчетности за 2024 год составил 6 103 тыс. рублей, в том числе налог на добавленную стоимость.

Стоимость дополнительных услуг аудитора по проведению независимой оценки системы оплаты труда составила 600 тыс. рублей

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Отсроченные и просроченные эмитентом платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:
наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:**

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора утверждена Общим собранием акционеров АО Банк «Национальный стандарт».

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.

Раздел V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

В соответствии с правом, предоставленным абз. 2 и 12 п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с учетом пункта 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ "О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора, займа" финансовая отчетность Банка размещается в сети интернет и на официальном сайте АО Банк «Национальный стандарт» по адресу www.ns-bank.ru в объеме, предусмотренном решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

В соответствии с правом, предоставленным абз. 2 и 12 п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с учетом пункта 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ "О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора, займа", бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается в сети интернет и на официальном сайте АО Банк «Национальный стандарт» по адресу www.ns-bank.ru в объеме, предусмотренном решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».