Банковская отчетность

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

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 940475 | 832379 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 337172 | 719027 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1, 7 | 151711 | 153858 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 2323019 | 2392834 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 8656 | 16314 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.3 | 17239648 | 17827137 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4.4 | 9283976 | 7868140 |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 4.5 | 1469 | 1469 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 4.6 | 108721 | 108721 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.7 | 847047 | 904766 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4.8 | 180731 | 171387 |
| 13 | Прочие активы | 4.9 | 27505 | 28417 |
| 14 | Всего активов | | 31298419 | 30870591 |
| | II. ПАССИВЫ | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.10, 4.11 | 24839919 | 24417855 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 4.10 | 1365572 | 0 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.11 | 23474347 | 24417855 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.11 | 12568328 | 12535775 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.12 | 102649 | 69674 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 4.13 | 71607 | 49061 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.13 | 71607 | 49061 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 5126 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 6353 | 6353 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.14 | 351571 | 435970 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4.15 | 76290 | 40921 |
| 23 | Всего обязательств | | 25448389 | 25024960 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.16 | 3035000 | 3035000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 4.17 | 455250 | 455250 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 4.18 | -100145 | -10294 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 4.19 | 137653 | 137653 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 4.20 | 51716 | 48722 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 6 | 2270556 | 2179300 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 5850030 | 5845631 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 4.21 | 7856475 | 8299054 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 150809 | 296568 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

Банковская отчетность

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

# Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5.1 | 503747 | 641539 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 5.1 | 2618 | 38110 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5.1 | 374671 | 489045 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 5.1 | 126458 | 114384 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5.2 | 231115 | 370903 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 5.2 | 2676 | 2274 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.2 | 228070 | 368227 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 5.2 | 369 | 402 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 272632 | 270636 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.6 | 38643 | 29306 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 5.6 | 1652 | -6321 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 311275 | 299942 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.3 | 185824 | 708062 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.4 | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.5 | 10349 | 45927 |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.7 | -126782 | -462366 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.7 | -78549 | -282945 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5.8 | 76517 | 85304 |
| 15 | Комиссионные расходы | 5.9 | 19783 | 22048 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.6 | -2974 | -979 |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.6 | -54001 | 9432 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 5.10 | 74311 | 12490 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 376187 | 392819 |
| 21 | Операционные расходы | 5.11, 5.12 | 259356 | 309769 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 116831 | 83050 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.13 | 25575 | 35789 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 91256 | 49235 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | -1974 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 91256 | 47261 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 91256 | 47261 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | | |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 5.14 | -86857 | -170329 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.14 | -86857 | -170329 |
| 6.1а | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 5.14 | -86857 | -170329 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 5.14 | -86857 | -170329 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 4399 | -123068 |

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

Банковская отчетность

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

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

на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 3035000.0000 | 3035000.0000 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 3035000.0000 | 3035000.0000 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 1574478.0000 | 1589051.0000 | 35 |
| 2.1 | прошлых лет | | 1659636.0000 | 1589051.0000 | |
| 2.2 | отчетного года | | -85158.0000 | 0.0000 | |
| 3 | Резервный фонд | | 455250.0000 | 455250.0000 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итого | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 5064728.0000 | 5079301.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 35331.0000 | 34716.0000 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 108721.0000 | 108721.0000 | 10 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 1410.0000 | 0.0000 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 145462.0000 | 143437.0000 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 4919266.0000 | 4935864.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | 4919266.0000 | 4935864.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 4785684.0000 | 5079200.0000 | 16,29,35 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 4785684.0000 | 5079200.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 4785684.0000 | 5079200.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 9704950.0000 | 10015064.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 38888848.0000 | 37687331.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 38888848.0000 | 37687331.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 39060914.0000 | 37859397.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 12.6500 | 13.0970 | |
| 62 | Достаточность основного капитала | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | (строка 45 : строка 60.2) | | 12.6500 | 13.0970 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 24.8460 | 26.4530 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 7.0000 | 7.0000 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.5000 | 2.5000 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0140 | 0.0050 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6.6496 | 7.0969 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | 6.0000 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | 8.0000 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | 10 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | не применимо | не применимо | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента капитала | Право, применимое к инструментам капитала | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 | АО Банк "Национальный стандарт" | 10103421B | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | не применимо | базовый капитал | на индивидуальной основе | обыкновенные акции | 3035000 | 3035000RUB |
| 2 | КОО ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД | Договор займа №4/СД от 13.04.2006 | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | не применимо | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 333000 | 2220000RUB |
| 3 | ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД | Договор займа №7/СД от 18.11.2014 | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | не применимо | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 3595859 | 50000USD |
| 4 | ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД | Договор займа №8/СД от 24.11.2014 | 643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | не применимо | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 719172 | 10000USD |

Раздел 4. Продолжение

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

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | ы | |
| 2 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 15.07.2014 | срочный | 01.12.2021 | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | 11.00 | нет | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 3 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 15.12.2014 | срочный | 31.12.2025 | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | 3.00 | нет | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |
| 4 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 15.12.2014 | срочный | 31.12.2025 | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | 3.00 | нет | частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы | нет |

Раздел 4. Продолжение

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

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | х событий: (а) значение норматив а достаточности б азового капитала (Н1.1) достигло у ровня ниже 2% или (б) получение от АСВ уведомления о принятия решени я о реализации пл ана мер по преупр еждению банкротс тва | |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
| | 34 | 34а | 35 | 36 | 37 |
| 1 | не применимо | не применимо | не применимо | да | нет |
| 2 | не применимо | полное субсидирование долга в соответствии с договором | В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов | да | нет |
| 3 | не применимо | полное субсидирование долга в соответствии с договором | В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов | да | нет |
| 4 | не применимо | полное субсидирование долга в соответствии с договором | В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов | да | нет |

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

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

Банковская отчетность

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

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 4.16, 6 | 3035000.0000 | | | -26593.0000 | 132001.0000 | | | 455250.0000 | | | 36591.0000 | 2123640.0000 | 5755889.0000 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | 4.16, 6 | 3035000.0000 | | | -26593.0000 | 132001.0000 | | | 455250.0000 | | | 36591.0000 | 2123640.0000 | 5755889.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | 6 | | | | -171221.0000 | | | | | | | 892.0000 | 47261.0000 | -123068.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | 6 | | | | | | | | | | | | 47261.0000 | 47261.0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | 6 | | | | -171221.0000 | | | | | | | 892.0000 | | -170329.0000 |
| 6 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.2 | выбытия | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Прочие движения | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 4.16, 6 | 3035000.0000 | | | -197814.0000 | 132001.0000 | | | 455250.0000 | | | 37483.0000 | 2170901.0000 | 5632821.0000 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 4.16, 6 | 3035000.0000 | | | -10294.0000 | 137653.0000 | | | 455250.0000 | | | 48722.0000 | 2179300.0000 | 5845631.0000 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 4.16, 6 | 3035000.0000 | | | -10294.0000 | 137653.0000 | | | 455250.0000 | | | 48722.0000 | 2179300.0000 | 5845631.0000 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 6 | | | | -89851.0000 | | | | | | | 2994.0000 | 91256.0000 | 4399.0000 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 6 | | | | | | | | | | | | 91256.0000 | 91256.0000 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | 6 | | | | -89851.0000 | | | | | | | 2994.0000 | | -86857.0000 |
| 18 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.2 | выбытия | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Прочие движения | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Данные за отчетный период | 4.16, 6 | 3035000.0000 | | | -100145.0000 | 137653.0000 | | | 455250.0000 | | | 51716.0000 | 2270556.0000 | 5850030.0000 |

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

Банковская отчетность

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

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 4919266 | 4935864 | 5124794 | 5060176 | 5226923 |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 5004424 | 4935864 | 5151864 | 5089319 | 5226923 |
| 2 | Основной капитал | | 4919266 | 4935864 | 5124794 | 5060176 | 5226923 |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 5004424 | 4935864 | 5151864 | 5089319 | 5226923 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 9704950 | 10015064 | 10592865 | 10055255 | 10823818 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 9859069 | 10306785 | 10740863 | 10111984 | 10857972 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 39060914 | 37859397 | 38994964 | 38027874 | 38865718 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 12.650 | 13.097 | 13.198 | 13.364 | 13.506 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 12.869 | 13.097 | 13.268 | 13.441 | 13.506 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 12.650 | 13.097 | 13.198 | 13.364 | 13.506 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 12.869 | 13.097 | 13.268 | 13.441 | 13.506 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0) | | 24.846 | 26.453 | 27.165 | 26.442 | 27.849 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных | | 25.240 | 27.224 | 27.544 | 26.591 | 27.937 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | убытков | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.500 | | | 2.500 | | | 2.500 | | | 2.500 | | | 2.500 | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.014 | | | 0.005 | | | 0.005 | | | 0.083 | | | 0.062 | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10) | | 2.514 | | | 2.505 | | | 2.505 | | | 2.583 | | | 2.562 | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6.650 | | | 7.097 | | | 7.198 | | | 7.441 | | | 7.506 | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 31659754 | | | 31280196 | | | 31848298 | | | 31770362 | | | 34923336 | | |
| 14 | Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 15.538 | | | 15.780 | | | 16.091 | | | 15.927 | | | 14.967 | | |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 15.807 | | | 15.780 | | | 16.176 | | | 16.019 | | | 14.967 | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | 84.79 | | | 169.712 | | | 92.682 | | | 212.094 | | | 91.667 | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 191.772 | | | 261.264 | | | 231.258 | | | 410.342 | | | 500.417 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | 54.643 | | | 50.705 | | | 35.729 | | | 37.88 | | | 42.895 | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 18.8 | | | 18.2 | | | 16.8 | | | 17.9 | | | 17.0 | | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22) | | 80.304 | | | 79.652 | | | 91.213 | | | 87.975 | | | 83.759 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | | | | | | | | | | | 0.781 | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 19.2 | | | 18.6 | | | 17.4 | | | | | | 17.7 | | |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 31298419 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 33211 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 1483253 |
| 7 | Прочие поправки | | 469239 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 32345644 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 28852386.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 145462.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 28706924.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 8567.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 33210.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 41867.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 1427710.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 1427710.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 3316449.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 1833196.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 1483253.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 4919266.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 31659754.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 15.54 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | |
| 3 | стабильные средства | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2 | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | | X | |

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

Банковская отчетность

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

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 173793 | 446649 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 493359 | 639454 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -230382 | -371211 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 76566 | 85906 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -19908 | -23163 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 234498 | 1072374 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -126782 | -462366 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 66332 | 8432 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -296236 | -419704 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -23654 | -83073 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 2731319 | 256296 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 2147 | -5114 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 611673 | -730544 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 1795764 | -191913 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 1365572 | 1039730 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -1050388 | 181236 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 22025 | -6925 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -15474 | -30174 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | 7 | 2905112 | 702945 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход | | -4837091 | -4175625 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 3442397 | 3443219 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -4924 | -14278 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 36674 | 119602 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 7 | -1362944 | -627082 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -1581 | 117264 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 7 | 1540587 | 193127 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 4.1, 7 | 1908368 | 1582959 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.1, 7 | 1363744 | 1776086 |

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

**Оглавление**

ВВЕДЕНИЕ
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 23
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств 24
Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов) 24
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ 28
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА 29
3.1. Справедливая стоимость 29
3.1.1 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости 30
3.1.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг 31
3.1.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов 32
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ 33
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 33
4.1. Денежные средства и их эквиваленты 33
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 33
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 34
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 40
4.5. Требование по текущему налогу на прибыль 44
4.6. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства 44
4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы 44
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 46
4.9. Прочие активы 46
4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости 47
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости 47
4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 48
4.13. Выпущенные долговые обязательства 49
4.14. Прочие обязательства 49
4.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 50
4.16. Средства акционеров 50
4.17. Резервный фонд 50
4.18. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив) 50
4.19. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 51
4.20. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 51
4.21 Безотзывные обязательства кредитной организации 51
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 51
5.1. Процентные доходы 51
5.2. Процентные расходы 52
5.3 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 52
5.4 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 52
5.5 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 53
5.6 53
5.7 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов 53

5.8 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 55
5.9 Комиссионные доходы 55
5.10 Комиссионные расходы 55
5.11 Прочие операционные доходы 55
5.12 Операционные расходы 56
5.13 Информация о вознаграждении работникам 56
5.14 Налоги 56
5.15 Совокупный доход 57
6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 57
7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 59
8 ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 60
8.1 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска. 60
8.1.1 Кредитный риск 68
8.1.1.1 Кредитный риск контрагента 82
8.1.2 Рыночный риск 85
8.1.3 Валютный риск 88
8.1.4 Операционный риск 91
8.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты 94
8.1.6. Процентный риск банковского портфеля 94
8.1.7. Риск ликвидности 103
8.1.8. Страновой риск - географическая концентрация 109
8.1.9. Риск потери деловой репутации 111
8.1.10. Риск концентрации 112
8.2 Информация об управлении капиталом 118
9 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 120
10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 122
11 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ 125

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**
**за 1 квартал 2021 года**

## ВВЕДЕНИЕ

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

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

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

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

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

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-11250-100000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-11252-010000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-11254-001000 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-11256-000100 от 8 мая 2008 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, ЛСЗ № 0015338 Рег. № 16663 Н от 31 мая 2018 года.

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

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

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

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

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

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

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

На дату отзыва рейтингов по инициативе Банка:
28.09.2020г. – Moody's рейтинг подтвержден на ранее установленных уровнях (значениях): «B3», прогноз: «Стабильный»;
11.11.2020г. – S&P Global Ratings рейтинг подтвержден на ранее установленных уровнях (значениях): «B», прогноз: «Стабильный».

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

В 1 квартале 2021 года Банк по основным направлениям своей деятельности обеспечивал бесперебойное обслуживание клиентов, развитие продуктовой линейки, повышал уровень технологичных операций, включая сервисы дистанционного обслуживания клиентов юридических и физических лиц.
В 1 квартале 2021 года были продолжены ограничительные меры по пандемии коронавируса covid-19, переход на штатный режим работы докоронавирусного уровня у многих клиентов постепенный,

в связи с этим Банк стремился обеспечить конкурентные преимущества универсального, высокотехнологичного Банка, поддерживая высокое качество сервисных услуг и гибкий подход к клиентам по тарификации транзакционных услуг и процентных ставок по активным и пассивным операциям.
Банк в дальнейшем, согласно утвержденной Стратегии на 2020-2021 гг., и далее планирует развивать свои операции по всему набору традиционных банковских услуг, а дальнейшие результаты деятельности будут зависеть во многом от скорости восстановления ситуации в мировой и отечественной экономике и нивелирования последствий пандемии, которая оказала существенное влияния на действующих и потенциальных клиентов Банка (корпоративных и розничных).
Банк оказывал на протяжении 1 квартала 2021 года и планирует в дальнейшем осуществлять классические банковские услуги для корпоративных и розничных клиентов: кредитование, транзакционный бизнес (включая РКО), включая сберегательные операции и конверсионные операции.
Приоритетный клиент Банка: субъект малого и среднего предпринимательства. В соответствие со Стратегией развития Банк нацелен продолжить обслуживать корпоративных клиентов крупного бизнеса и розничных клиентов (менеджеров, сотрудников и собственников корпоративных клиентов, VIP-клиентов, средний класс и пенсионеров).
Для корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ, Банк предлагает следующие продукты 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 иностранной валюте; услуги валютного контроля; аккредитивные расчеты; дистанционное обслуживание по системе «Банк–Клиент»; зарплатные проекты и услуги торгового эквайринга; депозитные операции с гибкими условиями, в т.ч. с возможностью дистанционного управления; сервисные услуги (вкл. мгновенную автоматическую проверку контрагентов по системе «Светофор» при обслуживании в системе «Банк–Клиент»);
-продукты по конверсии: расширенный спектр конверсионных операций с обеспечением рыночных спрэдов и превосходя значительную часть конкурентов по объемным возможностям; включая внедренный в Банке технологический продукт автоматизированного процесса совершения конверсии на стороне клиента (FiXiT); инструменты хеджирования валютных рисков среди клиентов, имеющих достаточный уровень компетенции.
Для розничных клиентов Банк предлагает следующие продукты по транзакционному бизнесу: вклады, включая вклады он-лайн, расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте; валютно-обменные операции; аренда индивидуальных банковских ячеек; банковские карты; услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк»; сервисы Google Pay и Apple Pay; денежные переводы и переводы по системе быстрых платежей; а также сервисные услуги: возврат налога онлайн, продажа памятных и инвестиционных монет и биометрическая регистрация.
VIP-клиентам розничного сегмента Банк предоставляет доступ к рынку ценных бумаг, в том числе брокерское обслуживание, депозитарные услуги, доверительное управление и операции хеджирования валютных рисков, а также кредитование.
В дальнейшем в период восстановления экономики после пандемии коронавируса Банк будет стремиться сохранить свои основные преимущества: гибкая продуктовая политика в отношении сегмента МСБ; скорость и гибкость принятия решений любого уровня. В области транзакционных услуг - широкий продуктовый ряд для МСБ, гибкая линейка вкладов для физических лиц, а также гибкий подход к каждому клиенту в части дифференцированных предложений и постоянной оптимизации бизнес-процессов в сторону улучшения качества и сервиса предлагаемых услуг для удовлетворения потребностей клиентов.

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

В планах развития Банк определил следующие основные стратегические цели: сохранение эффективного классического бизнеса в условиях существенного ухудшения экономической среды (при сохранении конкурентоспособности, целевой клиентской сегментации, эффективности инвестиционного бизнеса).
В Стратегии определена ключевая угроза и основные факторы, которые могут повлиять на все сферы деятельности и запланированные финансовые показатели Банка: санкционная политика в отношении российской экономики, а также степень и длительность пандемии коронавируса в мире.
Для обеспечения конкурентоспособности Банк в развитии своих операций и услуг будет опираться на свои сильные стороны: поддержку банковского бизнеса собственником, запас прочности по достаточности капитала, качественную систему управления рисками, высокое качество кредитного портфеля и диверсифицированную и сбалансированную по срокам и рискам структуру активов и пассивов, хорошее развитие казначейских и инвестиционных операций, а также высокую деловую репутацию в регионах присутствия.
Для обеспечения развития операций и услуг Банк будет ориентироваться на лояльную клиентскую базу, сформированную длительными и положительными отношениями, а также привлекать новых клиентов, в том числе в регионах присутствия (ЦФО, СЗФО и ЮФО).
Банк определил своими базовыми преимуществами совокупность практик:
- в области кредитования: гибкую продуктовую политику в отношении сегмента МСБ, скорость и гибкость принятия решений любого уровня, а также высокое качество кредитного сервиса;
- в области транзакционных услуг: широкий продуктовый ряд и гибкий подход к клиентам;
- на инвестиционных рынках: развитие участия Банка в синдицированных кредитах, продвижение конверсионных услуг по хеджированию валютных рисков.
Перспективы развития операций согласно Стратегии, выбранной Банком, будут определяться, в том числе ключевыми возможностями внешней среды: скоростью выхода из ситуации пандемии в экономике, которая отягчена последствиями от ограничительных мер по распространению инфекции коронавируса, восстановлением финансово-хозяйственной деятельности действующих и потенциальных клиентов Банка (юридических лиц и ИП), темпами восстановления потребительской активности физических лиц, а также социальными и технологическими ресурсами (с развитием дистанционных видов и каналов получения банковских услуг), после окончания пандемии - увеличением пользователей банковских услуг среди населения и юридических лиц, повышением технологичности бизнес-процессов и уходом с рынка мелких банков.

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

В процессе развития Банк будет обеспечивать своевременное принятие эффективных управленческих решений по обеспечению: высокоэффективной линейки конкурентоспособных продуктов, регулированию уровня рисков, поддержанию достаточного уровня эффективности операций и размера ликвидных активов для достижения устойчивого функционирования на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе.
При этом существенное влияние на перспективы развития Банка может оказать не только конкурентная среда и экономическая ситуация, но также и ключевая угроза, которая может повлиять на все сферы деятельности Бака и запланированные показатели - степень и длительность влияния на экономику выхода из пандемии коронавируса в мире.

В 1 квартале 2021 года Банк работал в условиях продолжения неопределенности, в нестабильных экономических, эпидемиологических и конкурентных условиях. Основными выполненными задачами Банка по итогам 1 квартала 2021 года стали:
- поддержание актуальных бизнес-процессов для условий безопасного обслуживания клиентов и удаленной работы сотрудников при сохранении ограничительных мер при пандемии коронавируса;
- сохранение качественной клиентской базы и надежного, обеспеченного кредитного портфеля;

- сдерживание темпов рыночного снижения процентных ставок по действующим кредитам для обеспечения сохранения общего портфеля в условиях жесткой конкуренции по уровню ставок с крупными банками;
- диверсификация портфеля ценных бумаг и казначейских активов с сохранением их доходности и ликвидности при удержании риска на приемлемом уровне;
- расширение спектра оказываемых услуг, в том числе высоко- технологических, в целях поддержания конкурентоспособности операций, повышения комфортности и привлекательности продуктов Банка, включая сервисные услуги для владельцев банковских карт и безналичные конверсионные операции;
- повышение эффективности деятельности Банка, в том числе за счет сокращения расходов на содержание Банка и сокращения неработающих активов, оптимизации сети банкоматов и инкассации;
- планомерное снижение стоимости ресурсов Банка;
- поддержание существенного запаса ликвидности и достаточности капитала Банка. Выполнение обязательных нормативов Центрального банка с существенным запасом.

Благодаря комплексной и планомерной работе по оптимизации бизнес-процессов Банк сохранил основные позиции на банковском рынке, обеспечил прибыльность деятельности по итогам 1 квартала 2021 года, достиг плановые показатели доходности и рентабельности.
В течение 1 квартала 2021 года Банк расширял линейку банковских продуктов, включая дистанционные услуги для физических лиц и юридических лиц:
- запущен выпуск карт платежной системы «МИР»; завершен проект по подключению к платежному сервису «Mir Pay», позволяющий держателям карт «Мир» оплачивать покупки с помощью смартфона; завершен проект по подключению к программе лояльности ПС «МИР», позволяющий держателям карты получать специальные предложения / cash-back при покупках и оплате путевок при путешествиях по России;
- запущена в промышленную эксплуатацию система валютных операций Electronic Trading, позволяющая через Интернет-банкинг совершать конверсионные операции при наличии дополнительных сервисных опций;
- выведены в промышленную эксплуатацию новые разделы Интернет-банка для юридических лиц на базе Faktura.Business: документы валютного контроля, валютные переводы, покупка, продажа, конвертация валюты.
В рамках поддержки клиентов Банк придерживался гибкой и индивидуальной тарификации предоставляемых услуг, предоставлял акционные скидки для юридических лиц - действующих и новых клиентов Банка, предоставлял льготные периоды по исполнению заемщиками своих обязательств по кредитам в рамках законодательства (106-ФЗ), а также проводил реструктуризации кредитов по собственным программам поддержки клиентов-заемщиков Банка.
В 1 квартале 2021 года Банком была продолжена оптимизация внутренних бизнес-процессов в соответствии с актуальными вызовами экономической ситуации в сфере информационных технологий, управления рисками, в сфере повышения безопасности, а также в ИТ-инфраструктуре Банка.

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

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2021 года 91 256 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 116 831 тыс. рублей. Увеличение финансового результата Банка за 1 квартал 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 43 995 тыс. рублей.
Увеличение финансового результата произошло в основном за счет удержания основных клиентов банка, развития операций и услуг, обеспечения конкурентоспособного уровня сервиса клиентам, а также эффективного и целенаправленного снижения операционных расходов Банка, призванного компенсировать снижение доходов по основной деятельности Банка в период пандемии коронавируса и в период плавного восстановления экономики и деловой активности клиентов в целом.

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2021 год составили 272 632 тыс. рублей. Процентные доходы составили 503 747 тыс. рублей, процентные расходы – 231 115 тыс. рублей. Увеличение чистых процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом составило итого 1 996 тыс. рублей (или на 1%). Сохранение уровня чистых процентных доходов обеспечено мероприятиями по диверсификации активов и пассивов, а также по снижению стоимости привлеченных ресурсов.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 1 квартал 2021 года составили 10 349 тыс. рублей. Снижение по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 35 578 тыс. рублей (или на 77%). Снижение данных доходов относительно прошлого периода произошло в основном за счет того, что в 1 квартале 2020 года при благоприятной ситуации на рынке ценных бумаг Банк реализовал часть портфеля ценных бумаг с положительным финансовым результатом.

Общий результат по чистым комиссионным доходам Банка за 1 квартал 2021 года (доходы минус расходы) составил 56 734 тыс. рублей. Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 6 522 тыс. рублей (или на 10%) в значительной мере за счет ограничительных мероприятиях при пандемии covid-19, закрытия многих предприятий и организаций, снижения деловой и транзакционной активности клиентов в целом и плавном и постепенном восстановлении экономики.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 1 квартал 2021 года 185 824 тыс. рублей. Сумма чистых расходов от операций с иностранной валютой и чистых расходов от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2021 года составила 205 331 тыс. рублей. Относительно предыдущего периода общая сумма перечисленных выше чистых доходов и чистых расходов в целом увеличилась на 17 742 тыс. рублей в основном за счет проведения своп-операций с иностранной валютой при значительной волатильности на валютном рынке по долларам США и Евро, что положительно сказалось на общем финансовом результате Банка.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, составили за 1 квартал 2021 года 38 643 тыс. рублей. Увеличение доходов от восстановления резервов по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 9 337 тыс. рублей.

При этом общая сумма расходов от изменения резервов (на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам; на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также изменение резервов по прочим потерям) за 1 квартал 2021 года в целом составила 18 332 тыс. рублей. Увеличение расходов по указанным резервам за отчетный период по сравнению с 1 кварталом 2020 года составило 56 091 тыс. рублей за счет создания указанных резервов.

Чистые доходы Банка итого за 1 квартал 2021 года составили 376 187 тыс. рублей, снижение составило 4% по сравнению с прошлым отчетным периодом (или на 16 632 тыс. рублей), в том числе за счет постепенного выхода экономики на докризисный уровень после последствий пандемии в целом и восстановления деловой активности действующих клиентов Банка - в частности.

Сумма операционных расходов Банка за 1 квартал 2021 года в целом составила 259 356 тыс. рублей. Снижение операционных расходов составило 50 413 тыс. рублей или на 16% по сравнению с прошлым отчетным периодом благодаря целенаправленной оптимизации расходов на содержание Банка в целях компенсации снижения доходов и увеличения финансового результата Банка в целом.

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

Годовой бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и

нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 1 квартал 2021 года, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

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

| | 1 апреля 2021 года | 1 января 2021 года |
|---|---|---|
| Доллар США/руб. | 75,6373 | 73,8757 |
| Евро/руб. | 88,7452 | 90,6824 |
| Швейцарский франк/руб. | 80,3114 | 85,5131 |
| Фунт стерлингов/руб. | 104,1299 | 100,0425 |

## 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Основные изменения внесенные в подготовку отчетности и основных положений АО Банк «Национальный стандарт» представлены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н в промежуточную (финансовую) отчетность включены пояснение событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты окончания последнего годового отчетного периода.

### *3.1. Справедливая стоимость*

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.
Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форвардные контракты, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых

инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Источники информации для оценки справедливой стоимости включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;

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

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.
Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для облигаций справедливая стоимость включает в себя накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.
При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает во внимание:
- наличие допуска ценной бумаги к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- наличие по ценной бумаге активного рынка.
Исходные данные *1-го уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг* – цены на активном рынке.
*Активный рынок* – тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.
*Неактивный рынок* представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.
Критерии активности рынка, применяемые Банком при определении справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг, содержатся в Учетной политике.
Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка.
Если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.
При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.
В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.
При выборе наблюдаемых котировок активного рынка для определения справедливой стоимости Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):
- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены - рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.
Исходные данные *2-го уровня оценки справедливой стоимости* – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
Исходные данные 2-го уровня включают следующее:
- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
б) подразумеваемая волатильность;
в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.
Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.
Конкретное значение корректировочных коэффициентов выбирается экспертом Банка на основании методик, изложенных в Учетной политике.
В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.
Исходные данные *3-го уровня оценки справедливой стоимости* — экономические модели из Указания № 3413-У.
Справедливой стоимостью обязательств, выпущенных банками-нерезидентами и прочих долговых обязательств нерезидентов, обращающихся на внебиржевом долговом рынке Российской Федерации (еврооблигаций), признается фиксинг (установление цены) Национальной Финансовой Ассоциацией (НФА), которая ежедневно публикуется на сайте НФА, в информационных системах Bloomberg и Reuters.
Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк самостоятельно выбирает организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли им сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

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

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента (ПФИ) признается цена, сумма, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга участниками рынка на дату оценки, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).
Исходные данные *1-го уровня оценки справедливой стоимости ПФИ* — цены на активном рынке.
Для признания рынка *активным* для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:
- торговля ведется однородными ПФИ, т.е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опционы одной серии; на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).
Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе (т.е. наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного ПФИ неактивным (далее – *неактивный* рынок).
Уровень существенности устанавливается Банком в размере 15 процентов.
При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли — нерезидентом.
Исходные данные *2-го уровня оценки справедливой стоимости* — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
Помимо исходных данных 2-го уровня, перечисленных в п. 11.2 настоящей Учетной политики, Банк (в случае неактивного рынка для данного ПФИ) определяет справедливую стоимость исходя из:
- предоставляемой брокерами и/или ценовыми центрами или иными субъектами рынка, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен финансовых инструментов, информации о ценах ПФИ;
- опубликованных ценовых котировок по сопоставимым с оцениваемым ПФИ финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке.

Для оценки справедливой стоимости Банк может применять к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты, зависящие от степени неактивности рынка, аналогичные коэффициентам, применяемым для ценных бумаг.
Исходные данные *3-го уровня оценки справедливой стоимости* — экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413–У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».
Справедливой стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, раскрываемой организатором торговли, или расчетной ценой, определяемой Банком на основании котировок или расчетов по формулам.
ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

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

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

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

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Денежные средства | 940 475 | 832 379 |
| Денежные средства на счетах в ЦБ РФ | 337 172 | 719 027 |
| За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ | (151 711) | (153 858) |
| Средства на корреспондентских счетах в банках без риска потерь: | 237 808 | 510 820 |
| в том числе в банках иностранных государств | 89 983 | 102 644 |
| **Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)** | **1 363 744** | **1 908 368** |
| Средства на корреспондентских счетах в банках с риском потерь | 2 095 426 | 1 889 791 |
| За вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки резервов на возможные потери | (10 215) | (7 777) |
| **Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях** | **3 448 955** | **3 790 382** |

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2021 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключены корреспондентские счета в сумме 2 095 426 тыс. рублей. Резерв по указанным корреспондентским счетам составил 10 215 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 2 085 211 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2021 года исключено активов в сумме 1 889 791 тыс. рублей.

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

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

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| **Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод** | **8 656** | **16 314** |
| **Вид базисного актива** | | |

| | | |
|---|---|---|
| Иностранная валюта | 8 656 | 16 314 |
| Ценные бумаги | - | - |
| **Вид производных финансовых инструментов** | | |
| СВОП | 8 656 | 16 314 |
| Форвард | - | - |

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

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

| **на 1 апреля 2021 года** | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 3 месяцев** | **От3 до 12 месяцев** | **От 1 года до 5 лет** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|---|
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 656 | - | - | - | 8 656 |

| **на 1 января 2021 года** | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 3 месяцев** | **От3 до 12 месяцев** | **От 1 года до 5 лет** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|---|
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 314 | - | - | - | 16 314 |

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

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

| | **1 апреля 2021 года** | | **1 января 2021 года** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Сумма требования, тыс. рублей** | **Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей** | **Сумма требования, тыс. рублей** | **Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей** |
| **Требования к Банку России** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| в том числе депозиты в Банке России | - | - | - | - |
| **Требования к кредитным организациям, всего,** | **76 450** | **24** | **643 590** | **1 909** |
| в том числе ссуды кредитным организациям | - | - | 537 027 | 1 885 |
| требования по возврату денежных средств по сделкам репо | - | | - | |
| прочие требования к банкам, признаваемые ссудами | 76 450 | 24 | 106 563 | 24 |
| **Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего** | **17 897 069** | **1 055 084** | **17 972 276** | **1 126 545** |
| в том числе: ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 17 816 368 | 976 064 | 17 932 521 | 1 107 822 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| требования по возврату денежных средств по сделкам репо | - | - | - | - |
| требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа | 79 044 | 78 864 | 18 370 | 18 370 |
| прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами | 1 657 | 156 | 21 385 | 353 |
| **Требования к физическим лицам, всего** | **411 199** | **89 962** | **445 983** | **106 258** |
| в том числе: | | | | |
| ссуды физическим лицам | 411 199 | 89 962 | 441 733 | 106 258 |
| требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа | - | - | 4 250 | - |
| **Итого ссудная задолженность** | **18 384 718** | **1 145 070** | **19 061 849** | **1 234 712** |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **17 239 648*** | **X** | **17 827 137*** | **X** |

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 17 897 069 тыс. рублей и 17 972 276 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| **Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,** | **17 897 069** | **17 972 276** |
| в том числе: | | |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 5 481 304 | 5 779 707 |
| обрабатывающие производства | 4 866 045 | 4 659 066 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 4 816 626 | 4 956 041 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 1 329 883 | 1 275 421 |
| строительство | 630 806 | 526 646 |
| транспорт и связь | 605 051 | 581 035 |
| финансовое посредничество | 80 678 | 88 636 |
| прочие виды деятельности | 86 676 | 105 724 |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (1 055 084) | (1 126 545) |
| **Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** | **16 841 985** | **16 845 731** |

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

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| **Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,** | **411 199** | **445 983** |
| в том числе: | | |
| потребительские ссуды | 160 410 | 173 657 |
| ипотечные ссуды | 250 789 | 268 076 |
| требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа | - | 4 250 |

| | | |
|---|---|---|
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (89 962) | (106 258) |
| **Итого чистая ссудная задолженность физических лиц** | **321 237** | **339 725** |

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

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

Ссуда не признается реструктурированной, если:
- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, т.е. соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;
- снижен размер процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;
- является ролл-оверным межбанковским кредитом или операцией на инвестиционных рынках ценных бумаг, включая операции РЕПО, так как пролонгация указанных кредитов не свидетельствует об изменении существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заёмщика и является инструментом управления ликвидностью Банка;
- в случаях внесения изменений, не связанных с исполнением обязательств заёмщика по погашению кредита и процентов по нему (изменение сроков предоставления кредита, сроков предоставления обеспечения, размера оборотов по расчётному счёту и пр.).

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

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

| **Виды реструктуризации** | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **Удельный вес, %** |
|---|---|---|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей) | 18 384 718 | X |
| Реструктурированные ссуды, всего: | 6 285 161 | X |
| доля в общей сумме ссуд, % | 34,19 | X |
| в том числе по видам реструктуризации: | X | X |
| Увеличение срока возврата основного долга | 3 035 883 | 48,30 |
| Снижение процентной ставки | 1 706 033 | 27,15 |
| Изменение графика уплаты процентов по ссуде | 574 087 | 9,13 |
| Другое | 969 158 | 15,42 |

| **Виды реструктуризации** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** | **Удельный вес, %** |
|---|---|---|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей) | 19 061 849 | X |

| | | |
|---|---|---|
| Реструктурированные ссуды, всего: | 6 907 898 | X |
| доля в общей сумме ссуд, % | 36,24 | X |
| в том числе по видам реструктуризации: | X | X |
| Увеличение срока возврата основного долга | 3 120 983 | 45,18 |
| Снижение процентной ставки | 2 125 717 | 30,77 |
| Изменение графика уплаты процентов по ссуде | 530 929 | 7,69 |
| Другое | 1 130 269 | 16,36 |

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

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

тыс. рублей

| тыс. рублей | Требования к Банку России | Ссуды клиентам – кредитным организациям | Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | Ссуды физическим лицам | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| **Непросроченная задолженность** | **-** | **76 450** | **16 954 624** | **380 907** | **17 411 981** |
| Просроченная задолженность | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | 30 892 | 2 455 | 33 347 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | 206 507 | 1 | 206 508 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | 16 559 | 109 | 16 668 |
| - на срок от 181 до 360 дней | - | - | 213 965 | 772 | 214 737 |
| - на срок более 360 дней | - | - | 474 522 | 26 955 | 501 477 |
| **Итого просроченной задолженности** | **-** | **-** | **942 445** | **30 292** | **972 737** |
| | **-** | **76 450** | **17 897 069** | **411 199** | **18 384 718** |

По состоянию на 1 апреля 2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,3% от общей величины ссудной задолженности и 3,1% от общей величины активов Банка.
В течение 1 квартала 2021 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки списаний не было.

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

тыс. рублей

| тыс. рублей | Требования к Банку России | Ссуды клиентам – кредитным организациям | Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | Ссуды физическим лицам | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| **Непросроченная задолженность** | **-** | **643 590** | **17 246 708** | **407 006** | **18 297 304** |
| Просроченная задолженность | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | 20 601 | 2 096 | 22 697 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | 7 977 | 134 | 8 111 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | 206 952 | - | 206 952 |
| - на срок от 181 до 360 дней | - | - | 69 010 | 2 247 | 71 257 |
| - на срок более 360 дней | - | - | 421 028 | 34 500 | 455 528 |
| **Итого просроченной задолженности** | **--** | **-** | **725 568** | **38 977** | **764 545** |
| | **-** | **643 590** | **17 972 276** | **445 983** | **19 061 849** |

По состоянию на 1 января 2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,0% от общей величины ссудной задолженности и 2,5% от общей величины активов Банка.
В течение 2020 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было списано 8 931 тыс. рублей, в т. ч. проценты в сумме 2 198 тыс. рублей.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Требования к Банку России | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования к кредитным организациям | 76 426 | - | - | - | - | - | - |
| Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 46 344 | 237 682 | 2 512 187 | 9 593 640 | 3 995 746 | 456 386 | 76 426 |
| Требования к физическим лицам | 13 | 436 | 19 008 | 72 640 | 228 604 | 536 | 16 841 985<br>321 237 |
| **Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости** | **122 783** | **238 118** | **2 531 195** | **9 666 280** | **4 224 350** | **456 922** | **17 239 648** |

По состоянию на 1 января 2021 года:

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

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

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

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Корпоративные облигации | 4 473 889 | 4 796 027 |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний | 3 760 626 | 2 495 882 |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями | 611 415 | 392 099 |
| Российские государственные облигации | 249 538 | - |
| Государственные облигации иностранных государств | 188 508 | 184 132 |
| Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 283 976 | 7 868 140 |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки* | - | - |
| **Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** | **9 283 976** | **7 868 140** |

*Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года учтен в источниках собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в сумме 51 716 тыс. рублей и 48 722 тыс. рублей.

Анализ финансовых активов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

**на 1 апреля 2021 года**

| | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 48 530 | 20 524 | 7 326 606 | 1 888 315 | 9 283 976 |

**на 1 января 2021 года**

| | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 24 549 | 6 644 374 | 1 199 217 | 7 868 140 |

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

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Прочие компании финансового сектора | 3 809 860 | 2 731 291 |
| Промышленное производство | 2 675 642 | 2 761 684 |
| Транспорт и связь | 950 134 | 1 040 076 |
| Услуги | 798 879 | 758 858 |
| Банки | 611 415 | 392 099 |
| Деятельность органов государственной власти субъектов РФ | 249 538 | - |
| Деятельность органов государственной власти иностранных государств | 188 508 | 184 132 |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| **Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** | **9 283 976** | **7 868 140** |

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

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

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

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| Уровень 1 | 7 031 623 | 5 863 351 |
| Уровень 2 | 2 252 353 | 2 004 789 |
| Уровень 3 | - | - |
| **Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** | **9 283 976** | **7 868 140** |

| **1 апреля 2021 года** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Уровень 1** | **Уровень 2** | **Уровень 3** | **Итого** |
| Корпоративные облигации | 2 382 608 | 2 091 281 | - | 4 473 889 |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний | 3 760 626 | - | - | 3 760 626 |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями | 611 415 | - | - | 611 415 |
| Государственные облигации иностранных государств | 188 508 | - | - | 188 508 |
| Российские государственные облигации | 88 466 | 161 072 | - | 249 538 |
| **Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** | **7 031 623** | **2 252 353** | **-** | **9 283 976** |
| Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - | - |
| **Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** | **7 031 623** | **2 252 353** | **-** | **9 283 976** |

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

| | 1 апреля 2021 года | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей** | **Причина перевода** | **Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей** | **Причина перевода** |
| Корпоративные облигации | 337 452 | Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики | 26 628 | Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний | - | | 263 139 | |
| Российские государственные облигации | 167 991 | | - | |
| **Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости** | **505 443** | | **289 767** | |

| | 1 января 2021 года | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей** | **Причина перевода** | **Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей** | **Причина перевода** |
| Корпоративные облигации | 3 432 938 | Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики | 1 408 810 | Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний | 275 201 | | - | |
| Облигации кредитных организаций | 77 613 | | 92 767 | |
| **Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости** | **3 785 752** | | **1 501 577** | |

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

Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.
*Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.*

В ниже представленную таблицу включена информация о видах, переданных без прекращения признания активов и видах сохраненных выгод, связанных с переданными активами по состоянию на 1 апреля 2021 года, по состоянию на 1 января 2021 года данные отсутствуют.

тыс. рублей

| Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО | Контрагент по сделкам РЕПО | Ставка, % | 1 апреля 2021 года | срок до погашения облигаций | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 1-2 гола | 2-3 года | Свыше 5 лет |
| | | | | | | |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний | Кредитные организации | 5,375-5,375 | 755 985 | 275 202 | 480 783 | - |
| Государственные облигации иностранных государств | Кредитные организации | 6,550-6,550 | 23 836 | - | - | 23 836 |
| **Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение** | | | **779 821** | **275 202** | **480 783** | **23 836** |

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

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

тыс. рублей

| Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО | Контрагент по сделкам РЕПО | Ставка,% | 1 апреля 2021 года | Срок репо 1 день |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний | Кредитные организации | 4,550-4,550 | 755 985 | 755 985 |
| Государственные облигации иностранных государств | Кредитные организации | 4,500-4,500 | 23 836 | 23 836 |
| **Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение** | | | **779 821** | **779 821** |

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

| Вид актива, переданного без прекращения признания | 1 апреля 2021 года | | 1 января 2021 года | |
|---|---|---|---|---|
| | Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей | Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей | Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей | Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе , тыс. рублей |
| Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний | 755 985 | 695 572 | - | - |
| Государственные облигации иностранных государств | 23 836 | 19 999 | | |
| **Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания** | **779 821** | **715 571** | **-** | **-** |

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения, их справедливая стоимость, сроки и условия использования обеспечения на 1 апреля и 1 января 2021 года отсутствуют.

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

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

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

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

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

| | 1 апреля 2021 года тыс.рублей | Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей | Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей | 1 января 2021 года тыс.рублей |
|---|---|---|---|---|
| Средства в кредитных организациях | 1 555 | - | - | 1 555 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3 263) | - | - | (3 263) |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | (83 430) | - | - | (83 430) |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 115 | - | - | 3 115 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | (20 130) | - | - | (20 130) |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 14 822 | - | - | 14 822 |
| Прочие активы | 18 184 | - | - | 18 184 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 935 | - | - | 13 935 |
| Выпущенные долговые обязательства | (303) | - | - | (303) |
| Прочие обязательства | 40 977 | - | - | 40 977 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 8 185 | - | - | 8 185 |
| **Итого отложенные налоговые активы (обязательства)** | **(6 353)** | **-** | **-** | **(6 353)** |
| Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам | 108 721 | - | - | 108 721 |
| **Итого** | **102 368** | **-** | **-** | **102 368** |

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

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».
Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года представлены ниже:

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 347 822 | 376 359 |
| Недвижимое имущество, полученное в аренду | 234 451 | 259 470 |
| Здания, земля | 192 783 | 194 626 |
| Нематериальные активы | 35 331 | 34 716 |
| Мебель и оборудование | 29 068 | 30 655 |
| Транспорт | 5 987 | 7 209 |
| Капитальные вложения | 5 109 | 5 137 |
| Объекты благоустройства | 1 590 | 1 641 |
| Материальные запасы | 15 | 62 |
| Сумма резерва на возможные потери | (5 109) | (5 109) |
| **Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** | **847 047** | **904 766** |

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

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду | 217 800 | 221 200 |
| Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности | 74 874 | 74 874 |
| Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности | 19 797 | 37 297 |
| Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду | 35 351 | 42 988 |
| **Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности** | **347 822** | **376 359** |

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

| | Ожидаемый к получению в течении 12 месяцев тыс. рублей | 1 января 2021 года тыс. рублей | 1 января 2021 года тыс. рублей |
|---|---|---|---|
| Арендный доход по: | | | |
| основным средствам | 977 | 210 | 994 |
| недвижимости, временно не используемой в основной деятельности | 6 944 | 2 637 | 10 362 |
| **Итого арендный доход** | **7 041** | **2 847** | **11 356** |
| Арендный расход по основным средствам | 124 710 | 30 046 | 132 493 |
| **Итого арендный расход** | **124 710** | **30 046** | **132 493** |

Информация о финансовом результате от реализации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности представлена ниже:

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Доходы от выбытия недвижимости, временно не используемой в основной деятельности | 7 920 | 120 |

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Расходы от выбытия недвижимости, временно не используемой в основной деятельности | 17 | - |
| **Итого финансовый результат от выбытия** | **7 903** | **120** |

Операционные расходы на ремонт и текущее обслуживание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 квартал 2021 года составили 91 тыс. рублей, за 2020 отсутствуют.

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

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Квартиры | 63 737 | 63 737 |
| Земли промышленного и иного специального назначения | 59 500 | 59 500 |
| Недвижимое имущество непроизводственного назначения и земли особо охраняемых территорий под культурно-оздоровительный комплекс | 35 985 | 35 985 |
| Земли населенных пунктов и нежилые здания | 21 241 | 11 897 |
| Земли сельскохозяйственного назначения | 17 129 | 17 129 |
| Транспорт и оборудование | 483 | 483 |
| Сумма резерва на возможные потери | (17 344) | (17 344) |
| **Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи** | **180 731** | **171 387** |

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

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

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Доходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи | - | 3 050 |
| Расходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи | - | 4 189 |
| **Итого финансовый результат от выбытия** | **-** | **(1 139)** |

### *4.9. Прочие активы*

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| **Прочие финансовые активы:** | | |
| Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.: | 318 357 | 319 987 |
| *- просроченная задолженность* | *308 464* | *308 298* |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 531 | 851 |
| *За вычетом резервов на возможные потери* | *(308 087)* | *(307 814)* |

| | | |
|---|---|---|
| **Итого прочие финансовые активы** | **10 801** | **13 024** |
| **Прочие нефинансовые активы:** | | |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т. ч.: | 50 118 | 28 988 |
| *- просроченная задолженность* | *35 603* | *16 807* |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль | 3 528 | 5 191 |
| Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.: | 38 505 | 38 579 |
| *- просроченная задолженность* | *1 897* | *1 898* |
| *За вычетом резервов на возможные потери* | *(75 447)* | *(57 365)* |
| **Итого прочие нефинансовые активы** | **16 704** | **15 393** |
| **Итого прочие активы** | **27 505** | **28 417** |

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

**на 1 апреля 2021 года**

| | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 3 месяцев** | **От 3 до 12 месяцев** | **Просроченные** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|---|
| Прочие активы | 27 285 | - | - | 221 | 27 505 |

**на 1 января 2021 года**

| | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 3 месяцев** | **От 3 до 12 месяцев** | **Просроченные** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|---|
| Прочие активы | 27 845 | 59 | 513 | - | 28 417 |

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года в размере 383 534 тыс. рублей и 365 179 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года составляет 345 964 тыс. рублей и 327 007 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года составляет 345 559 тыс. рублей и 326 490 тыс. рублей соответственно.

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

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений | - | - |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 1 365 572 | - |
| **Итого средства кредитных организаций** | **1 365 572** | **-** |

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

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

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| Срочные депозиты | 12 497 340 | 13 799 446 |
| Средства на расчетных и текущих счетах | 4 214 189 | 3 965 516 |
| Прочие привлеченные средства | 6 762 818 | 6 652 893 |

| | | |
|---|---|---|
| **Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*** | **23 474 347** | **24 417 855** |

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 762 138 тыс. рублей и 6 652 542 тыс. рублей соответственно.

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

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| Финансовый сектор | 7 884 749 | 8 074 617 |
| Торговля | 763 132 | 1 122 069 |
| Строительство | 506 638 | 576 556 |
| Недвижимость | 562 705 | 531 514 |
| Транспорт и связь | 233 401 | 390 091 |
| Пищевая промышленность | 155 098 | 176 497 |
| Сельское хозяйство | 82 556 | 127 912 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 127 158 | 116 147 |
| Производство прочих неметаллических продуктов | 23 940 | 73 223 |
| Научные исследования и разработки | 6 071 | 12 051 |
| Добывающая промышленность и металлургия | 44 806 | 4 599 |
| Энергетика | 2 885 | 3 397 |
| Прочее | 572 231 | 635 815 |
| Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего: | 12 508 977 | 12 573 367 |
| в том числе | | |
| подлежащие страхованию | 12 508 381 | 12 535 775 |
| не подлежащие страхованию | 596 | 37 592 |
| **Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями** | **23 474 347** | **24 417 855** |

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| **Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод** | **102 649** | **69 674** |
| **Вид базисного актива** | | |
| Иностранная валюта | 102 649 | 69 674 |
| Ценные бумаги | - | - |
| **Вид производных финансовых инструментов** | | |
| СВОП | 94 417 | 61 162 |
| Форвард | 8 232 | 8 512 |

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

**на 1 апреля 2021 года**

| | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 3 месяцев** | **От 3 до 12 месяцев** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 937 | 2 918 | 94 794 | 102 649 |

**на 1 января 2021 года**

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | Итого |
|---|---|---|---|---|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 78 | 2 512 | 67 084 | 69 674 |

### *4.13. Выпущенные долговые обязательства*

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | Ставка, % | 1 января 2021 года, тыс. рублей | Ставка, % |
|---|---|---|---|---|
| Выпущенные облигации | 114 | 5,50 | 114 | 5,50 |
| Выпущенные векселя, в т. ч.: | 71 493 | | 48 948 | |
| _-беспроцентные | 1 000 | - | 1 000 | - |
| -процентные | 70 493 | 0,01-7,0 | 47 948 | 0,3-7,0 |
| Сберегательные сертификаты | - | - | - | - |
| **Итого выпущенные долговые обязательства** | **71 607** | | **49 062** | |

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

**на 1 апреля 2021 года**

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Выпущенные долговые обязательства | 786 | 834 | 15 370 | 37 446 | 16 190 | 70 625 |

**на 1 января 2021 года**

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

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

### *4.14. Прочие обязательства*

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| **Прочие финансовые обязательства** | | |
| Арендные обязательства | 242 006 | 266 181 |
| Обязательства по выплате вознаграждений работникам | 57 154 | 108 446 |
| Прочая кредиторская задолженность | 9 881 | 4 443 |
| **Всего прочих финансовых обязательств** | **309 041** | **379 070** |
| **Прочие нефинансовые обязательства** | | |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 17 929 | 26 403 |
| Расчеты по налогам и сборам | 24 601 | 30 497 |
| **Всего прочих нефинансовых обязательств** | **42 530** | **56 900** |
| **Итого прочие обязательства*** | **351 571** | **435 970** |

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

| на 1 апреля 2021 года | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| Прочие обязательства | 128 963 | 3 | 888 | 221 717 | 351 571 |

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

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

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

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | Восстановление резерва, тыс. рублей | Создание резерва, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|---|---|
| Неиспользованные кредитные линии | 74 158 | (324 016) | 364 782 | 33 392 |
| Выданные гарантии и поручительства | 558 | (9 119) | 3 924 | 5 753 |
| Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов | 1 574 | (5 162) | 4 960 | 1 776 |
| **Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера** | **76 290** | **(338 297)** | **373 666** | **40 921** |

### *4.16. Средства акционеров*

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

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

### *4.17. Резервный фонд*

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

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

Представлена следующим образом:

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 14 369 | 26 804 |
| Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (117 087) | (39 671) |
| Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль | 2 573 | 2 573 |
| **Итого переоценка ценных бумаг** | **(100 145)** | **(10 294)** |

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

Представлена следующим образом:

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Прирост стоимости основных средств при переоценке | 172 066 | 172 066 |
| Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль | (34 413) | (34 413) |
| **Итого переоценка основных средств и нематериальных активов** | **137 653** | **137 653** |

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

Представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 63 897 | 60 903 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (12 181) | (12 181) |
| **Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки** | **51 716** | **48 722** |

### *4.21 Безотзывные обязательства кредитной организации*

Представлены следующим образом:

| **Безотзывные обязательства** | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий | 3 248 044 | 2 450 757 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий | 115 000 | 75 307 |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | | - |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | 4 392 651 | 5 680 682 |
| Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не раннее следующего дня после дня заключения договора | 100 780 | 92 308 |
| **Итого безотзывные обязательства** | **7 856 475** | **8 299 054** |

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

### *5.1.Процентные доходы*

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | % | 1 кв.2020 год, тыс. рублей | % |
|---|---|---|---|---|
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 374 671 | 74,4 | 489 045 | 76,2 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| От вложений в ценные бумаги | 126 458 | 25,1 | 114 384 | 17,9 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 2 618 | 0,5 | 38 110 | 5,9 |
| **Итого процентные доходы** | **503 747** | 100 | **641 539** | 100 |

### *5.2.Процентные расходы*

| | **1 кв.2021 год, тыс. рублей** | **%** | **1 кв.2020 год, тыс. рублей** | **%** |
|---|---|---|---|---|
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 228 070 | 98,6 | 368 227 | 99,3 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 2 676 | 1,2 | 2 274 | 0,6 |
| По выпущенным долговым обязательствам | 369 | 0,2 | 402 | 0,1 |
| **Итого процентные расходы** | **231 115** | 100 | **370 903** | 100 |

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

| | **1 кв.2021 год, тыс. рублей** | **1 кв.2020 год, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| Доходы от операций с производными финансовыми инструментами. | 789 161 | 1 493 076 |
| - от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, из них: | 789 161 | 1 492 842 |
| - форварды | 119 | - |
| - свопы | 789 042 | 1 492 842 |
| - от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаг, из них: | - | 234 |
| - -форварды | - | 234 |
| Расходы от операций с производными финансовыми инструментами. | 603 337 | 785 014 |
| - от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранная валюта, из них: | 603 337 | 784 976 |
| - фьючерсы | - | - |
| - форварды | 2 232 | 64 465 |
| - свопы | 601 105 | 750 511 |
| - от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаг, из них: | - | 38 |
| - -форварды | - | 38 |
| **Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:** | **185 824** | **708 062** |

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

| | **1 кв.2021 год, тыс. рублей** | **1 кв.2020 год, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| : | | |
| Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг | - | - |
| Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг | - | - |
| **Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:** | **-** | **-** |

### *5.5 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*
### *5.6*

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| **Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:** | **10 349** | **45 927** |
| в том числе: | | |
| - от операций с долговыми ценными бумагами | 10 349 | 45 927 |
| - от операций с долевыми ценными бумагами | | |
| из них: | | |
| **Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** | **-** | (128 212) |
| - долговых ценных бумаг | - | (128 212) |
| - долевых ценных бумаг | | |
| **Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период:** | **10 349** | **(82 285)** |
| - от операций с долговыми ценными бумагами | - | (82 285) |
| - от операций с долевыми ценными бумагами | | - |

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

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

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

| тыс. рублей | на 01.04.2021 | создание/(восстановление) резерва | списание активов за счет сформир-го резерва/Сумма резерва, списанного на счет реализации при выбытии кредита | на 01.01.2021 | на 01.04.2020 | создание/(восстановление) резерва | списание активов за счет сформированного резерва | на 01.01.2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаеые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам, в т.ч. | 1 155 717 | (38 643) | (48 532) | 1 242 892 | 1 364 790 | **(29 306)** | (3 636) | 1 397 732 |
| по требованиям к юридическим лицам | | | | | | | | |
| резерва на возможные потери | 1 651 601 | 127 690 | (39 905) | 1 563 816 | 1 370 165 | 112 621 | (2 333 | 1 259 877 |
| ОРОКУ | 662 721 | (150 896) | 1 073 | (512 898) | (201 720) | (106 645) | 178 | (95 253) |
| по требованиям к физическим лицам | | | | | | | | |
| резерва на возможные потери | 75 305 | (2 470) | - | 77 775 | 84 813 | (22 720) | - | 107 533 |
| ОРОКУ | 12 993 | (11 873) | - | 24 866 | 36 104 | (21 138) | - | 57 242 |
| по корреспондентским счетам | | | | | | | | |
| резерва на возможные потери | | | - | - | 1 | 1 | - | - |
| ОРОКУ | 10 215 | 2 438 | - | 7 777 | 1 336 | 1 074 | - | 262 |
| по требованиям к кредитным организациям | | | | | | | | |
| резерва на возможные потери | | | - | - | 27 | 27 | - | - |
| ОРОКУ | 24 | (1 880) | - | 1 904 | 3 233 | 1 153 | - | 2 080 |
| по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности | | | | | | | | |
| резерва на возможные потери | 108 097 | 2 069 | (9 772) | 115 800 | 101 152 | **6 399** | (1 482) | 96 235 |
| ОРОКУ | (40 227) | (3 742) | 72 | (36 557) | (30 514) | **10** | 1 | (30 525) |
| по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги | | | | | | | | |
| резерва на возможные потери | 311 | (98) | - | 409 | 193 | **(88)** | - | 281 |
| ОРОКУ | 119 | 119 | - | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 63 468 | 2 974 | - | 60 494 | 46 437 | 979 | - | 45 458 |
| резерва на возможные потери | 25 806 | (1 657) | - | 27 463 | 29 550 | **(4 453)** | - | 34 003 |
| ОРОКУ | 37 662 | 4 631 | - | 33 031 | 16 887 | **5 432** | - | 11 455 |
| Изменение резерва по прочим потерям, в т. ч. | 482 275 | 54 001 | (282) | 428 556 | 440 731 | **(9 432)** | (456) | 450 618 |
| по прочим активам | | | | | | | | |
| резерва на возможные потери | 388 640 | 18 631 | (282) | 370 291 | 354 854 | 10 728 | (456) | 344 582 |
| ОРОКУ | - | - | - | - | - | (17) | - | 17 |
| по долгосрочным активам, предназначенным для продажи | 17 344 | - | - | 17 344 | 12 754 | (3 149) | - | 15 903 |
| по условным обязательствам кредитного характера | | | | | | | | |
| резерва на возможные потери | 82 404 | 37 065 | - | 45 339 | 84 258 | (23 811) | - | 108 069 |
| ОРОКУ | (6 113) | (1 695) | - | (4 418) | (11 135) | 6 817 | - | (17 952) |
| **Итого** | **1 701 460** | **18 332** | **(48 814)** | **1 731 942** | **1 851 958** | **(37 759)** | **(4 092)** | **1 893 808** |

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

Представлены следующим образом:

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Доходы от операций с иностранной валютой | 363 914 | 400 037 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | 490 696 | 862 403 |
| **Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой** | **(126 782)** | **(462 366)** |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 1 875 010 | 3 677 369 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | 1 953 559 | 3 960 314 |
| **Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты** | **(78 549)** | **(282 945)** |
| **Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой** | **(205 331)** | **(745 311)** |

### *5.9 Комиссионные доходы*

Представлены следующим образом:

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| От осуществления переводов денежных средств | 30 810 | 33 257 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 30 413 | 34 936 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 8 402 | 9 310 |
| От операций по выдаче банковских гарантий | 1 093 | 1 695 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским договорам | - | 3 |
| От других операций | 5 799 | 6 103 |
| **Итого чистые доходы** | **76 517** | **85 304** |

### *5.10 Комиссионные расходы*

Представлены следующим образом:

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Расходы за услуги по переводам денежных средств | 18 052 | 19 468 |
| Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями | 404 | 1 030 |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание | 387 | 499 |
| Расходы за открытие и ведение банковских счетов | 113 | 110 |
| Другие комиссионные расходы | 827 | 941 |
| **Итого чистые доходы** | **19 783** | **22 408** |

### *5.11 Прочие операционные доходы*

Представлены следующим образом:

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 48 645 | 3 566 |
| Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности | 10 557 | 2 803 |
| Доходы от операций по прочим привлеченным средствам | 1 659 | 3 452 |
| Доходы от аренды | 603 | 583 |
| Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 203 | 458 |
| Доходы от операций по привлеченным депозитам | 59 | 428 |
| Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | - | 822 |
| Прочие доходы | 12 585 | 378 |

| | | |
|---|---|---|
| **Итого прочие операционные доходы** | **74 311** | **12 490** |

### *5.12 Операционные расходы*

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Расходы на содержание персонала | 153 077 | 173 725 |
| Организационные и управленческие расходы | 52 937 | 67 098 |
| Амортизация | 31 746 | 34 885 |
| Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию | 11 363 | 30 791 |
| Прочие операционные расходы | 5 974 | 3 105 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 4 204 | 12 |
| Другие расходы, относимые к прочим | 52 | 128 |
| Расходы по операциям с полученными кредитами и прочими размещенными средствами | 3 | - |
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | - | 25 |
| **Итого операционные расходы** | **259 356** | **309 769** |

### *5.13 Информация о вознаграждении работникам*

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

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| **Краткосрочные вознаграждения** | | |
| Заработная плата сотрудникам | 118 074 | 136 006 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 34 877 | 37 559 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 126 | 104 |
| **Долгосрочные вознаграждения** | | |
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | - | 56 |
| **Итого сумма вознаграждения** | **153 077** | **173 725** |

### *5.14 Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Расход по текущему налогу на прибыль, всего: | 9 763 | 19 045 |
| в том числе: | | |
| Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15% | 9 763 | 9 344 |
| Налог на прибыль по ставке 20% | - | 9 111 |
| Налог на прибыль, удержанный иностранным государством | - | 590 |
| Изменение отложенного налога на прибыль | - | - |
| Прочие налоги, всего: | 15 812 | 16 744 |
| в том числе: | | |
| Налог на добавленную стоимость | 11 544 | 12 854 |
| Налог на имущество | 1 337 | 1 123 |
| Налог на землю | 2 516 | 2 516 |
| Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест | 185 | 238 |
| Транспортный налог | 75 | - |
| Уплаченная госпошлина | 155 | 13 |
| **Итого сумма расхода по налогам** | **25 575** | **35 789** |

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.
Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль за 1 квартал 2021 и за 1 квартал 2020 годы составляет 20%.
По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 апреля 2021 года и 1 апреля 2020 года, Банком не осуществлялись.

### *5.15 Совокупный доход*

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| **Изменение фонда переоценки основных средств** | **-** | **-** |
| Уменьшение прироста стоимости основных средств | - | - |
| Увеличение прироста стоимости основных средств | - | - |
| **Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток** | **-** | **-** |
| основные средства | - | - |
| оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - |
| **Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход** | **(86 857)** | **(170 329)** |
| Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | (81 513) | (128 212) |
| Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | (8 338) | (43 009) |
| Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | 2 994 | 892 |
| **Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток** | **-** | **-** |
| оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - |
| приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя) | - | - |

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

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

| тыс.руб. | Средства акционеров | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Резервный фонд | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) | Итого источники капитала |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Остаток на 1 января 2020 года** | **3 035 000** | **(26 593)** | **132 001** | **455 250** | **36 591** | **2 133 640** | **5 755 889** |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | - | - | - | - |
| Совокупный доход (убыток) за период, всего | - | (171 221) | - | - | 892 | 47 261 | (123 068) |
| в т.ч. | | | | | | | |
| прибыль (убыток) после налогообложения за отчетный период | - | - | - | - | - | 47 261 | 47 261 |
| прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период | - | (171 221) | - | - | 892 | - | (170 329) |
| **Остаток на 1 апреля 2020 года** | **3 035 000** | **(197 814)** | **132 001** | **455 250** | **37 483** | **2 170 901** | **5 632 821** |
| **Остаток на 1 января 2021 года** | **3 035 000** | **(10 294)** | **137 653** | **455 250** | **48 722** | **2 179 300** | **5 845 631** |
| Дивиденды объявленные | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Совокупный доход (убыток) за период, всего | - | (89 851) | - | - | 2 994 | 91 256 | 4 399 |
| в т.ч. | | | | | | | |
| прибыль (убыток) после налогообложения за отчетный период | - | - | - | - | - | 91 256 | 91 256 |
| прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период | - | (89 851) | - | - | 2 994 | - | (86 857) |
| **Остаток на 1 апреля 2021 года** | **3 035 000** | **(100 145)** | **137 653** | **455 250** | **51 716** | **2 270 556** | **5 850 030** |

Общий совокупный доход Банка за 1 кв. 2021 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличился и составил 4 399 тыс. рублей, за 1 кв. 2020 года общий совокупный убыток составлял 123 068 тыс. рублей).

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

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

| | 1 кв. 2021 года, тыс. рублей | 1 кв. 2020 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Остаток на начало отчетного периода | (10 294) | (26 593) |
| Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг | 343 063 | 559 429 |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг | 4 412 | 3 787 |
| Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг | (424 576) | (687 641) |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличение справедливой стоимости ценных бумаг | (12 750) | (46 796) |
| Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки ценных бумаг | - | - |
| **Остаток на конец отчетного периода** | **(100 145)** | **(197 814)** |

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

| | 1 кв. 2021 года, тыс. рублей | 1 кв. 2020 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| **Остаток на начало отчетного периода** | **137 653** | **132 001** |
| Прирост (снижение) стоимости основных средств при переоценке | - | - |
| Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств | - | - |
| **Остаток на конец отчетного периода** | **137 653** | **132 001** |

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

| | 1 кв. 2021 года, тыс. рублей | 1 кв. 2020 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| **Остаток на начало отчетного периода** | **48 722** | **36 591** |
| Создание (восстановление) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 994 | 892 |
| Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | - | - |
| **Остаток на конец отчетного периода** | **51 716** | **37 483** |

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода – выплаты не производились.

## 7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми

картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на ее использование.

| | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Наличные денежные средства | 940 475 | 832 379 |
| Денежные средства на счетах в ЦБ РФ | 185 461 | 565 169 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках, | 237 808 | 510 820 |
| **Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)** | **1 363 744** | **1 908 368** |

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 апреля 2021 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 544 624 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности составил 819 901 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 362 944 тыс. рублей.

В течение 1 кв. 2021 и 2020 годов инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

## 8 ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

### *8.1 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.*

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска Банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.
Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно бóльшего числа значимых рисков, которым он может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.
Внутренняя классификация рисков, как правило, использует классификационные признаки, указанные в нормативных и рекомендательных документах Банка России, в том числе направленных для ознакомления с лучшей международной практикой. Вместе с тем, Банк оставляет за собой право использовать те классификационные признаки, которые сочтёт наиболее эффективными в собственной деятельности.
Для отнесения рисков к числу значимых Банк использует безусловные и условные критерии. В качестве безусловного принимается единственный критерий - требование Банка России о включении оценки данного риска в расчёт нормативного капитала. Необходимость использования условных критериев определяется Банком. К их числу Банк относит:

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

Отнесение рисков к числу принимаемых во внимание осуществляется Банком в случаях, когда их уровень, по мнению Банка, недостаточен для включения в перечень значимых, но требует регулярного мониторинга.
Для удобства управления рисками Банк считает возможным относить к рискам, принимаемым во внимание, отдельные формы проявления значимых рисков, а также риски, имеющие те же источники возникновения, что и значимые.

К числу значимых рисков Банк относит следующие виды риска:

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

Конкретные виды рисков Банк определяет следующим образом:

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

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

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

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

*Процентный риск* - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.
*Фондовый риск* - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.
*Валютный риск* - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.
*Товарный риск* - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

Некоторые из форм операционного риска Банк выделяет отдельно. В частности, формами проявления операционного риска с точки зрения Банка являются риск легализации и правовой риск.
*Правовой риск* - риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

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

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

Регуляторный (комплаенс) риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения. Регуляторный риск банк относит к рискам, принимаемым во внимание, как совокупность форм проявления (реализации) значимых рисков: операционного риска в части правового риска и иных форм проявления (реализации), совпадающих с правовым риском по факторам возникновения, потери от которых не являются прямыми денежными потерями в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и подобных выплат; и риска потери деловой репутации, возникшего вследствие факторов, совпадающих с факторами возникновения правового риска, дополненных возможным нарушением документированных этических норм ведения банковской деятельности.

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками Банка содержит следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Служба внутреннего контроля* – осуществляет своевременное выявление регуляторного (комплаенс) риска и осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

*Структурные подразделения Банка* - осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.
В случае высокой концентрации рисков на определенном направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой Банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.
Процесс управления рисками рассматривается Банком как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка.
Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками, кроме прочего проводить раздельную оценку ожидаемых и неожидаемых потерь.
Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции Банка.
Неожидаемые потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт собственных средств (экономического капитала). Качество управления неожидаемыми потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

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

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

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

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

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Порядок определения внутреннего капитала в настоящее время Банком не установлен.

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

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

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

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Банка и отвечать его долгосрочным интересам.
- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Банк стремятся к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения.
- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение неправомерных действий.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

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

Все риски, которыми Банк считает необходимым управлять, как значимые, так и принимаемые во внимание, подлежат оцениванию.
В отношении значимых рисков Банк считает необходимым использовать преимущественно количественное оценивание.

Методология оценивания, набор и источники данных, используемых для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности. Более значимые риски, как правило, оцениваются с помощью более совершенных методов.
К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:
- стандартные методы, применение которых предписано Банком России;
- внутренние методы, основанные на применении математических моделей;
- внутренние методы, основанные на применении профессионального суждения.

В случае использования внутренних методов, основанных на применении математических моделей, методология построения моделей соответствует минимальным требованиям, предъявляемым базельскими соглашениями. Банк стремится к использованию VaR- оценок риска.

Применение методов количественного оценивания, основанных на профессиональном суждении, имеет целью определение суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков. Банк стремится к максимальной объективизации выводов профессионального суждения.

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

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

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

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

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

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

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

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

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

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

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

Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка. Раскрытие количественных характеристик значимых для Банка видов риска основано на внутренней информации, представляемой Совету директоров и Правлению Банка.

В целях контроля системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:
- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка;
- стресс-тестирование основных рисков;
- самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному, рыночному и операционному. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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

По состоянию на 1 апреля 2021 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 124 873 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 845 717 тыс. рублей
- рыночного риска - 1 029 497 тыс. рублей
- операционного риска – 249 659 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 028 752 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 881 608 тыс. рублей
- рыночного риска - 878 918 тыс. рублей
- операционного риска – 268 226 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 апреля 2021 года составляет 4 053 793 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 1 970 309 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 140 428 тыс. рублей;
- валютного риска – 45 154 тыс. рублей
- рыночного риска - 717 641 тыс. рублей
- операционного риска –292 185 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 887 433 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2021 года составляет 3 976 475 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 005 781 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 98 058 тыс. рублей;
- валютного риска – 35 245 тыс. рублей
- рыночного риска - 781 183 тыс. рублей
- операционного риска –291 975 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 763 433 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 апреля 2021 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 2 280 259 тыс. рублей
- основного капитала не менее 3 040 345 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 013 448 тыс. рублей

Имеющийся на 1 апреля 2021 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объёме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 6 076 640 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 4 919 266 тыс. рублей
- основной капитал - 4 919 266 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 161 380 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 67%. Величина допустимой склонности к риску на 1 апреля 2021 года установлена в размере 97%.
Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2021 года выглядела следующим образом:

- базового капитала не менее 2 236 767 тыс. рублей
- основного капитала не менее 2 982 356 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 994 119 тыс. рублей

Имевшийся на 1 января 2021 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объёме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 6 097 245 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 4 935 865 тыс. рублей
- основной капитал - 4 935 865 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 161 380 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 65%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2021 года 97%.

### *8.1.1 Кредитный риск*

В качестве стратегической цели управления кредитным риском Банк определяет формирование системы экономических и организационных ограничений, позволяющей в случае реализации событий кредитного риска ограничить потери Банка, заранее установленной величиной и, отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений, с целью эффективного исполнения Банком бизнес-задач и повышения его общей инвестиционной привлекательности.
Актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Кредитным Управлением Банка совместно с подразделением, отвечающим за бизнес-планирование.
Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в Бизнес-плане, ежегодно утверждаемым Советом директоров Банка. Банк устанавливают целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля.

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

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

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

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:
- Кредитная политика. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию

клиентов и контрагентов. В частности, в текущем году в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.

- Лимитирование. Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров, Правление и Кредитный комитет Банка. Кредитное управление Банка ежемесячно проводит анализ кредитного портфеля на предмет контроля утвержденных форм риска концентрации, не реже одного раза в год представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения.

Ежемесячный контроль соблюдения утвержденных нормативных и сигнальных значений лимитов по операциям кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц осуществляет Управление рисками Банка на основании информации подготовленной Кредитным управлением.

К компетенции Совета директоров отнесено утверждение лимитов и нормативных (сигнальных) значений на принятие самостоятельного решения Правлением Банка:
- о предоставлении кредитов одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- об объёме требований к одному контрагенту или группе контрагентов (в т.ч. но не исключительно, дебиторская задолженность контрагентов, возникшая в результате уступки прав требования кредитных обязательств с отсрочкой платежа).

К компетенции Правления Банка отнесено утверждение перечня и нормативных (сигнальных) значений следующих лимитов, в т. ч., но не исключительно:
- объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
- объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики,
- объема кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализация одних и тех же товаров, и услуг),
- объема кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной иностранной валюте,
- объема гарантий, предоставленных одним контрагентом,
- объема применения идентичных видов залога,
- объема кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне,
- прочих лимитов:
  - лимита на максимальную/минимальную сумму кредита,
  - продуктовых лимитов,
  - лимитов риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков для самостоятельного принятия решения по вопросам кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Кредитно-финансовым комитетом Банка, Региональными кредитными комитетами и Кредитными комитетами кредитующих подразделений, а также лимитов на принятие решения Уполномоченными лицами,
  - лимита для принятия единоличного решения по кредитам физических лиц.

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

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

-лимит риска для Правления/ Кредитного комитета Банка/ Регионального кредитного комитета/ Кредитного комитета кредитующего подразделения на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий;

- лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий.

- Ценообразование. Система ценообразования ориентирована на то, чтобы иметь возможность компенсировать повышенные кредитные риски по одному из направлений деятельности, за счет повышения его доходности. При этом система ценообразования на продукты и услуги, относящиеся к деятельности, являющейся источником кредитного риска, в целом ориентирована на долгосрочные отношения с клиентами и контрагентами и не ориентирована на получение единовременной максимальной выгоды с последующими высокими кредитными рисками. Цена конкретных продуктов и услуг, являющихся источником кредитного риска, устанавливается на основании экспертной оценки членов Правления Банка по представлению подразделения-разработчика продукта (с обязательным соблюдением требований кредитной и тарифной политики, Стратегии развития, действующих нормативных документов и процедур согласования тарифов и/или ставок кредитования), и корректируется при необходимости.

- Ограничения по рыночному пространству. Банк определяет в качестве приоритетного направления кредитования предоставление кредитов клиентам, зарегистрированным и/или осуществляющим свою деятельность в регионах присутствия офисов Банка, в иных случаях действует система ограничения полномочий. Географические приоритеты определяются Стратегией развития Банка, которая утверждается Советом директоров. Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются Кредитной политикой Банка.

- Минимизация рисков по конкретной ссуде. Основными инструментами, используемыми Банком, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде являются: обеспечение ссуды поручительством, залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами. Контроль за кредитным риском конкретного заемщика возлагается на руководителя/заместителя руководителя кредитующего подразделения, начальника кредитного управления/отдела, кредитного специалиста в пределах их полномочий и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности. Информация о проведенной и планируемой работе в отношении заемщиков с высокой и повышенной степенью риска, выносится Кредитующими подразделениями или Кредитным управлением Банка на рассмотрение членов Кредитного комитета.

- Мониторинг. Основными направлениями мониторинга являются:
    - мониторинг финансовых показателей заемщика;
    - мониторинг негативной информации по клиенту с использованием информации из внешних источников;
    - мониторинг стоимости заложенного имущества.

  При выявлении негативной информации, полученной в результате проводимых процедур мониторинга, подразделениями, участвующими в управлении кредитным риском, инициируются мероприятия по снижению кредитного риска и, в случае необходимости, формируется резерв на возможные потери по ссуде. Функции мониторинга и контроля за уровнем сформированных резервов сосредоточены в структурном подразделении в составе Кредитного управления Департамента сопровождения кредитных операций.

- Резервирование под ожидаемые потери. Порядок и методология формирования регуляторного резерва и оценочного резерва отражены во внутренних нормативных документах Банка:
    - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
    - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери»;
    - «Порядок определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии в АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Залоговая стоимость предмета залога определяется на базе его рыночной стоимости (цены) с применением к ней дисконтирующего коэффициента. Применяемый размер дисконта в основном составляет 20-50 % от рыночной стоимости, в зависимости от вида обеспечения.

Справедливая стоимость залога определяется как цена предмета залога, по которой Залогодатель и покупатель, имеющий полную информацию о стоимости данного имущества, могли осуществить между собой в разумно-короткий срок, не превышающий 270 календарных дней, сделку купли-продажи имущества. Справедливая стоимость залога, необходимая для формирования резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения, определяется ежеквартально сотрудником залоговой службы Банка на основе рыночной стоимости. В ряде случаев Банк принимает за основу стоимость, указанную в отчетах независимого оценщика.

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

В целях сокращения срока экспозиции и повышения ликвидности залога со степенью ликвидности «низкая» до степени «средняя», к полученной рыночной стоимости применяется скидка в размере 20 %, далее полученная величина уменьшается на предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога. К рыночной стоимости предмета залога со степенью ликвидности «высокая», «средняя» дополнительная скидка не применяется.

Полученная справедливая стоимость обеспечения уменьшается на предполагаемые расходы, связанные с реализацией залога. Размер предполагаемых расходов, связанных с реализацией залога, зависит от вида предмета залога, количества единиц предмета залога и их рыночной стоимости и устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Пересматриваются периодически на основании служебной записки Управление по проверке и оценке залогов.

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

| Тип | Периодичность мониторинга |
|---|---|
| Недвижимость | Не реже одного раза в год |
| Транспорт | Не реже одного раза в полгода |
| Оборудование, прочее имущество | Не реже одного раза в полгода |
| Товары в обороте | Не реже одного раза в полгода |

Характер и балансовая стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности, на которое может быть обращено взыскание по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

| | Категория качества (I, II) | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | 1 января 2021 года, тыс. рублей. |
|---|---|---|---|
| Недвижимость | II | 15 456 576 | 12 615 466 |
| Оборудование | II | 835 045 | 863 199 |
| Транспортные средства | II | 501 318 | 496 900 |
| Товары в обороте | II | - | 150 511 |
| Поручительство ФСКМСБ | II | 38 300 | 38 300 |
| Ценные бумаги | II | 45 992 | 45 992 |
| Ценные бумаги | I | 56 122 | 43 840 |
| Гарантийный депозит | I | - | 8 000 |
| **Итого сумма обеспечения** | | **16 933 353** | **14 262 208** |

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

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

Кредитный актив считается обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому активу.

Кредитный продукт обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения:

Для кредитных активов ЮЛ и ИП:

- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено ухудшением финансового положения клиента (пролонгация, отмена/изменение графика погашения, снижение размера процентной ставки и т.д.);
- наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 дня;
- наличие поданного заявления о банкротстве заемщика;
- - введение в отношении заемщика любой стадии банкротства или ликвидации;
- наличие существенных негативных явлений в отрасли, в рамках которой работает заемщик;
- значительные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- фактическое или ожидаемое значительное негативное изменение в нормативно-правовой, экономической или технологической среде заемщика;
- снижение финансовой поддержки со стороны материнской компании, влияющее на увеличение кредитного риска по заемщику;
- наличие просроченной дебиторской задолженности или финансовых вложений в сумме, превышающей чистые активы заемщика – юридического лица, или размер среднеквартальной выручки заемщика – индивидуального предпринимателя за анализируемый период. При этом под просроченной задолженностью понимается задолженность таких должников, которые находятся в стадии банкротства или ликвидации.

Банк на регулярной основе производит оценку эффективности объективных признаков обесценения, используемых для определения уровня кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что данные критерии способны идентифицировать существенный рост кредитного риска до того, как сумма станет просроченной.

Для кредитных активов ФЛ:

- наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 дня;
- потеря работы или иного источника дохода, учтенного при расчете платежеспособности заемщика;
- банкротство или смерть заемщика.

Классификация кредитных активов.

Классификация кредитных активов зависит от значения двух критериев:

1. Тип бизнес-модели,

2. SPPI-тест договорных денежных потоков.

При первоначальном признании кредитные активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".
Банк признает кредитный актив, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств только в случае, когда становится стороной, получающей права и обязанности по заключенному договору в отношении данного кредитного продукта. В момент первоначального признания Банк классифицирует кредитный продукт.
В связи с тем, что Банк по всем кредитным продуктам используется бизнес-модель «удержание до получения», то в момент первоначального признания Банк классифицирует кредитные продукты, которые прошли SPPI-тест, как учитываемые по амортизированной стоимости, в ином случае – по справедливой стоимости (через прочий совокупный доход).

Первоначальное признание кредитных активов.
При первоначальном признании кредитного актива, учитываемого в последующем по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС/линейного метода, определяется его первоначальная справедливая стоимость.
При расчете ЭПС учитываются все комиссии и сборы, полученные Банком при предоставлении кредитного продукта и/или в течение его срока существования, а также затраты, понесенные Банком при предоставлении кредитного продукта, размер которых признан Банком существенным.
Метод ЭПС применяется к кредитным продуктам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания. К кредитным продуктам, срок погашения которых равен 1 году или менее 1 года при их первоначальном признании, а также со сроком погашения «до востребования», метод ЭПС не применяется. Для расчета первоначальной амортизированной стоимости таких кредитных продуктов используется линейный метод, корректировки не формируются.
Для кредитных продуктов со сроком погашения более 1 года на момент первоначального признания: если разница между амортизированной стоимостью кредитного продукта, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (более 2 %), метод ЭПС не применяется. Для расчета первоначальной амортизированной стоимости таких кредитных продуктов используется линейный метод, корректировки не формируются.
В случае, если срок погашения кредитного актива после продления договора стал превышать 1 год, то необходимость расчета амортизированной стоимости актива методом ЭПС определяется с использованием критерия существенности: разница между амортизированной стоимостью кредитного продукта, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, если составляет более 2 %.
По приобретенным правам требования сроком погашения свыше 1 года, по которым периодичность уплаты процентов установлена реже 1 раза в год, либо выплата процентов договором не предусмотрена, амортизированная стоимость приобретенного права требования рассчитывается по методу ЭПС, без применения критерия существенности.
В случае если кредитный продукт на момент первоначального признания имел срок погашения менее одного года, а затем после пролонгации договора стал иметь срок погашения более одного года или срок погашения кредитного продукта был более одного года, но перенесен по окончании срока договора на счет "до востребования" или сокращен на срок менее 1 года, то Банк применяет метод ЭПС в том случае, если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, составляет существенную величину.
Разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, признается существенной, если указанные суммы отличаются более, чем на 2 %.
Если указанная разница составила 2 % и менее, Банк не формирует корректировок.
Изменение процентных ставок по кредитным активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.
Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.
Определение амортизированной стоимости кредитного актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Расчет справедливой стоимости кредитного актива при первоначальном признании.
При первоначальном признании кредитные активы и обязательства по предоставлению денежных средств, в последующем измеряемые по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, измеряются кредитной организацией по текущей справедливой стоимости, увеличенной на затраты,

непосредственно связанные с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.
По кредитным линиям рассчитывается справедливая стоимость транша, выданного на дату признания актива, а также обязательств по предоставлению кредитных средств.
Если отношение эффективной процентной ставки к рыночной процентной ставке меньше значения критерия существенности (30 %), то справедливой стоимостью считается сумма предоставленных денежных средств.
Если отношение эффективной процентной ставки к рыночной процентной ставке больше значения критерия существенности (30 %), то расчет основывается на наблюдаемых данных и производится методом дисконтирования потоков.
Справедливая стоимость кредитных активов рассчитывается на основании договорных и прогнозных потоков денежных средств.

Первоначальное признание банковских гарантий
Классификация и оценка финансовых обязательств по выдаче банковских гарантий производится по следующим типовым продуктам:

- Прямая гарантия;
- Контргарантия.

Остальные продукты не классифицируются по МСФО.
При первоначальном признании оценка обязательств по выданным банковским гарантиям производится по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данного финансового обязательства. Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.
В случае, если справедливая стоимость обязательства по выданной банковской гарантии отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость по договору оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
При первоначальном признании необходимо определить является ли цена сделки рыночной.
Если гарантия выдана на рыночных условиях, то ее справедливая стоимость при первоначальном признании равна сумме вознаграждения за выдачу гарантии, уменьшенной или увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данной гарантии.
Если гарантия выдана на нерыночных условиях, то ее справедливая стоимость при первоначальном признании равна сумме вознаграждения за выдачу гарантии, исчисленной исходя из рыночных условий, уменьшенной или увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску данной гарантии. Положительная/отрицательная разница между справедливой стоимостью и величиной фактически полученного вознаграждения (существенная разница) отражается на счетах учета корректировок и амортизируется исходя из срока действия договора линейным способом (1 раз в месяц, согласно выстроенного графика амортизации).

Последующая оценка кредитных активов и обязательств по предоставлению денежных средств по амортизированной стоимости.
Для определения амортизированной стоимости исходя из ожидаемых денежных потоков и срока существования кредитного продукта (ожидаемого срока погашения/возврата) используется ЭПС, рассчитанная при первоначальном признании.
В случае, если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) кредитного актива, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные условиями кредитного актива денежные потоки и срок погашения (возврата).
Прибыли и убытки по финансовым активам, учитываемым по кредитным продуктам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках:

- при обесценении кредитного актива;
- при модификации кредитного актива;
- в процессе учета кредитного актива по амортизированной стоимости (начисление процентного дохода);
- когда происходит прекращение признания кредитного актива.

Пересчет амортизированной стоимости с применением метода ЭПС производится путем вычисления дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков по первоначальной ЭПС (возникающая при пересчете разница относится на финансовый результат).
Амортизированная стоимость кредитных активов определяется не реже 1 раза в месяц (в последний рабочий день месяца), а также на даты полного или частичного погашения (возврата) основного долга и/или процентов, включая досрочное погашение кредитного актива.

Последующая оценка кредитных активов и обязательств по предоставлению денежных средств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредитного актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости кредитного актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение кредитного актива.
Изменение справедливой стоимости кредитного актива признается существенным, если оно составляет более 10 % балансовой стоимости актива.
При последующей оценке кредитных линий справедливая стоимость балансовой части актива рассчитывается в разрезе траншей.

Последующая оценка обязательств по выданным банковским гарантиям.
Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9):
- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.
Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям определяется ежеквартально (в последний рабочий день квартала), при необходимости отражаются корректировки.
Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии могут учитываться по усмотрению Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Кредитный актив считается обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому активу.

Обесценение кредитного актива.
Кредитный продукт обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения. Банк на регулярной основе производит оценку эффективности объективных признаков обесценения, используемых для определения уровня кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что данные критерии способны идентифицировать существенный рост кредитного риска до того, как сумма станет просроченной.
При первоначальном признании кредитного актива убыток от обесценения не признается.
Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме долевых инструментов), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.
Величина резерва оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»),
ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов. В целях формирования резервов, Банк распределяет финансовые инструменты по стадиям обесценения.

Методика отнесения кредитного актива в определенную стадию обесценения. Выделяются 3 стадии обесценения кредитных активов:
- Стадия 1 - включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 2 - включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют признаки произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 3 - включает финансовые активы с выявленными признаками произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

В основу методики отнесения кредитного актива в ту или иную стадию обесценения в соответствии с требованиями МСФО Банк закладывает оценку регуляторного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В качестве обоснования применения требований по формированию регуляторного резерва в основе «Порядка определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии» Банк принимает во внимание, следующее:

1. Размер сформированного регуляторного резерва является показателем уровня кредитного риска по заданному кредитному активу, и отражает уровень возможных потерь ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Оценочные резервы также представляют собой ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам, обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии.
2. При определении категории качества и размера регуляторного резерва по кредитному активу Банком производится комплексный анализ финансового положения заемщика, обслуживания долга и иных дополнительных факторов, способных повлиять на исполнение заемщиком обязательств по ссуде.
3. В рамках комплексной оценки финансового положения заемщика учитывается в том числе, но не исключительно, ряд факторов, являющихся признаками обесценения кредитного актива в соответствии с требованиями МСФО.

Банк считает систему оценки финансового положения заемщика в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П комплексной и объективной.

Комплексная оценка финансового положения заключается в том, что Банком разработана система коэффициентного анализа финансового положения заемщика, в рамках которого анализируются и оцениваются показатели финансовой устойчивости, ликвидности, рентабельности, деловой активности предприятия. Оценка финансового положения заемщика по результатам коэффициентного анализа корректируется с учетом величины и динамики показателя чистых активов предприятия, а также с учетом наличия влияния дополнительных факторов деятельности предприятия, способных повлиять на выполнение им своих обязательств перед кредиторами, а также с учетом наличия отдельных факторов, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 590-П и указанных в п. 6.1 настоящего Порядка.

4. Размер регуляторного резерва устанавливается и пересматривается на регулярной основе по всем заемщикам, есть возможность посмотреть исторические данные, которые хранятся в течение продолжительного времени.

Порядок определения ставки нормативного резерва.

Оценка ставки нормативного резерва осуществляется при наличии/отсутствии факторов обесценения, влияющих на размер ставки сформированного нормативного резерва по ссуде. Дополнительно оценка ставки нормативного резерва осуществляется в случаях модификации кредитного актива.

Порядок формирования оценочного резерва по кредитным активам.

Оценка и признание ожидаемых кредитных убытков.

Оценочный резерв (ECL) рассчитывается на основании ожидаемого размера задолженности (EAD) в соответствии с вероятностью дефолта (PD) и долей потерь в случае наступления дефолта (LGD). Расчет производится за год либо за весь период действия актива, в зависимости от стадии обесценения.

PD – вероятность дефолта: отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

PD для кредитных активов/обязательств, классифицированных в 1 стадию, рассчитывается за 1 год, при расчете не учитывается срок до погашения кредитного актива:

PD12мес.= ставка нормативного резерва, определенная в порядке, установленном в разделе 2.1 настоящей Методики.

PD для кредитных активов/обязательств, классифицированных во 2 и 3 стадии, рассчитывается с учетом всего срока, оставшегося до погашения (если он превышает срок 1 год):

В том случае, если по кредитным активам/обязательствам, классифицированным во 2 или 3 стадию, срок при первоначальном признании равен или меньше 1 года, или в течение срока существования актива/обязательства срок становится равным или меньше 1 года, то PD для таких активов равен ставке нормативного резерва.

EAD - величина кредитного требования, подверженного риску дефолта: отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в

сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы процентов, начисленных по просроченным платежам.
Для балансовой части кредитных активов рассчитывается на основании договорных и прогнозных потоков денежных средств (с учетом просроченной задолженности по основному долгу и процентам) по активу

LGD - Уровень потерь при дефолте: рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.
Вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев устанавливается как на индивидуальной, так и коллективной основе в зависимости от типа финансового инструмента.
В целях оценки вероятности возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на следующей основе:

- вид инструмента;
- наличие просрочки
- величина кредитного риска;
- вид обеспечения;

Показатель LGD является расчетной величиной, определяемой по следующей формуле:
LGD = 100%-коэффициент обеспеченности.
По кредитным линиям показатель LGD рассчитывается в разрезе траншей.
В том случае, если справедливая стоимость обеспечения равна сумме ссудной задолженности по кредитной линии, то в данном случае сумма справедливой стоимости обеспечения, отнесенная на транш, равна сумме ссудной задолженности по траншу.
В том случае, если справедливая стоимость обеспечения больше суммы ссудной задолженности по кредитной линии, то справедливая стоимость обеспечения в первую очередь разносится по траншам в сумме, равной ссудной задолженности по траншу, а неиспользованная сумма справедливой стоимости относится на неиспользованный лимит по кредитной линии (при этом сумма справедливой стоимости не может превышать сумму неиспользованного лимита).
В случае отсутствия обеспечения LGD равен 100%.

Раскрытие информации о кредитных активах в разрезе стадий обесценения.

тыс. рублей

| Стадия обесценения | Оценочный резерв под убытки на 1 апреля 2021 года | Оценочный резерв под убытки на 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 апреля 2021 года | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Стадия 1 | 149 808 | 164 651 | -14 842 | -9.01% | 15 490 949 | 15 090 679 | 400 270 | 2.65% |
| Стадия 2 | 489 872 | 480 972 | 8 901 | 1.85% | 4 839 857 | 4 498 289 | 341 568 | 7.59% |
| Стадия 3 | 579 549 | 619 064 | -39 515 | -6.38% | 1 013 760 | 1 063 478 | -49 718 | -4.68% |
| **Итого** | **1 219 230** | **1 264 687** | **-45 457** | **-3.59%** | **21 344 567** | **20 652 446** | **692 121** | **3.35%** |

Раскрытие информации о кредитных активах в разрезе рыночных/ не рыночных условий кредитования.

тыс. рублей

| Условия договора | Оценочный резерв под убытки 1 апреля 2021 года | Оценочный резерв под убытки 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%) на 1 апреля 2021 года | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%) 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Рыночные | 1 021 395 | 1 064 852 | -43 457 | -4.08% | 20 971 932 | 20 292 951 | 678 980 | 3.35% |
| Не рыночные | 197 835 | 199 835 | -2 000 | -1.00% | 372 635 | 359 495 | 13 140 | 3.66% |
| **Итого** | **1 219 230** | **1 264 687** | **-45 457** | **-3.59%** | **21 344 567** | **20 652 446** | **692 121** | **3.35%** |

Раскрытие информации о миграции кредитных активов по стадиям обесценения:

тыс. рублей

| Миграция (Стадия на начало периода -> Стадия на конец периода) | Оценочный резерв под убытки 1 апреля 2021 года (миграция за год) | Оценочный резерв под убытки 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 апреля 2021 года | Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Стадия 1 --> Стадия 1 | 108 603 | 41 888 | 66 715 | 159.27% | 12 091 764 | 4 847 426 | 7 244 338 | 149.45% |
| Стадия 1 --> Стадия 2 | 2 660 | 118 039 | -115 379 | -97.75% | 43 218 | 578 102 | -534 884 | -92.52% |
| Стадия 1 --> Стадия 3 | 0 | 41 266 | -41 266 | -100.00% | 0 | 208 321 | -208 321 | -100.00% |
| Стадия 2 --> Стадия 1 | 310 | 1 635 | -1 325 | -81.04% | 18 548 | 242 590 | -224 043 | -92.35% |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Стадия 2 --> Стадия 2 | 396 852 | 222 575 | 174 277 | 78.30% | 4 217 558 | 2 377 137 | 1 840 421 | 77.42% |
| Стадия 2 --> Стадия 3 | 15 929 | 13 680 | 2 249 | 16.44% | 42 803 | 22 716 | 20 087 | 88.43% |
| Стадия 3 --> Стадия 2 | 305 | 2 779 | -2 475 | -89.02% | 505 | 24 661 | -24 156 | -97.95% |
| Стадия 3 --> Стадия 3 | 563 620 | 527 902 | 35 718 | 6.77% | 970 958 | 786 156 | 184 802 | 23.51% |
| - --> Стадия 1 | 40 895 | 121 128 | -80 233 | -66.24% | 3 380 637 | 10 000 662 | -6 620 025 | -66.20% |
| - --> Стадия 2 | 90 056 | 137 578 | -47 523 | -34.54% | 578 577 | 1 518 390 | -939 813 | -61.90% |
| - --> Стадия 3 | 0 | 36 216 | -36 216 | -100.00% | 0 | 46 285 | -46 285 | -100.00% |
| **Итого** | **1 219 230** | **1 264 687** | **-45 457** | **-3.59%** | **21 344 567** | **20 652 446** | **692 121** | **3.35%** |

Раскрытие информации о сумме обеспечения, влияющего на размер сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

тыс. рублей

| | 1 апреля 2021 года | 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % |
|---|---|---|---|---|
| Справедливая стоимость обеспечения | 19 453 557 | 19 211 887 | 241 670 | 1.26% |

В том числе информация о сумме обеспечения, корректирующего размер сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки до «0»:

тыс. рублей

| | 1 апреля 2021 года | 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % |
|---|---|---|---|---|
| Справедливая стоимость обеспечения | 13 745 085 | 13 518 367 | 226 719 | 1.68% |
| Портфель (ссудная задолженность, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) | 4 228 970 | 3 659 583 | 569 386 | 15.56% |

Перечень и состав обеспечения, справедливая стоимость которого участвует в формировании оценочного резерва, утверждается решением Правления Банка.

При формировании оценочного резерва учитывается следующее обеспечение:
- Предметы залога, удовлетворяющие требованиям главы 6 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Иные объекты недвижимости, по которым определена справедливая стоимость в соответствии с «Порядком определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии в АО Банк «Национальный стандарт».

Справедливая стоимость указанного обеспечения заложена в основу расчета приведенной стоимости обеспечения, которая в дальнейшем учитывается при формировании оценочного резерва.
Приведенная стоимость обеспечения 12месяцев = Справедливая стоимость обеспечения/(1+процентная ставка по кредиту/365)^(МИН(365;количество дней до погашения)+ количество дней на реализацию обеспечения)
Приведенная стоимость обеспечения на весь срок кредита = Справедливая стоимость обеспечения/(1+процентная ставка по кредиту/365)^(количество дней до погашения + количество дней на реализацию обеспечения)
При расчете ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев используется приведенная стоимость обеспечения 12месяцев, а для расчета ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента - приведенная стоимость обеспечения на весь срок кредита.

Раскрытие информации о финансовых активах, по которым произошло существенное изменение предусмотренных договором денежных потоков*:

тыс. рублей

| Существенные модификации | 1 апреля 2021 года | 1 января 2021 года | Изменение +/- | Изменение % |
|---|---|---|---|---|
| Оценочный резерв под убытки | 395 557 | 358 862 | 36 696 | 10.23% |
| Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) | 1 344 698 | 1 310 235 | 34 462 | 2.63% |

* Под финансовыми активами, по которым произошло существенное изменение предусмотренных договором денежных потоков, Банк понимает финансовые активы, по которым произошла существенная модификация.

Модификация кредитного актива.
Амортизированная стоимость кредитного продукта пересчитывается с применением метода ЭПС при существенной модификации кредитного договора, т.е. при таком изменении условий договора,

в результате которого меняются ожидаемые потоки денежных средств (например, при изменении процентной ставки по договору, валюты договора).
Модификация может быть признана существенной, если произошло изменение договорных условий (заключение дополнительного соглашения), в результате которого меняется один или несколько условий договора:
- изменение должника (заключение дополнительного соглашение о переводе долга на третье лицо);
- валюта договора;
- вид процентной ставки (с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную);
- снижение процентной ставки, связанное с изменением рыночных условий, более, чем на 3 % пункта;
- изменение амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва более, чем на 20%,
- изменение графика погашения по кредиту, изменение срока кредитования,
- и др.
Событие «существенная модификация» приводит к прекращению признания немодифицированного финансового актива и признанию нового модифицированного.
Перечень изменений договорных условий, приводящих к существенной модификации, может быть дополнен иными критериями при внесении изменений в Учетную политику Банка.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена далее:

**тыс. рублей**

| | **Розничное банковское обслуживание** | **Корпоративное банковское обслуживание** | **Инвестицион-ная деятельность** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 037 | 106 603 | 76 821 | 185 461 |
| Средства кредитных организаций | - | - | 2 323 019 | 2 323 019 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 8 656 | 8 656 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 321 236 | 16 841 986 | 76 426 | 17 239 648 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 9 283 976 | 9 283 976 |
| Прочие финансовые активы | 696 | 922 | 9 617 | 11 235 |
| | **323 969** | **16 949 511** | **11 778 515** | **29 051 995** |

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

**тыс. рублей**

| | **Розничное банковское обслуживание** | **Корпоративное банковское обслуживание** | **Инвестицион-ная деятельность** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 6 657 | 333 531 | 224 982 | 565 169 |
| Средства кредитных организаций | - | - | 2 392 834 | 2 392 834 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 16 314 | 16 314 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 335 417 | 16 850 040 | 641 680 | 17 827 137 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 7 868 140 | 7 868 140 |
| Прочие финансовые активы | 892 | 2 360 | 10 969 | 14 221 |
| | **342 966** | **17 185 931** | **11 154 919** | **28 683 815** |

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П. и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания №4983-У от 27 ноября 2018 года.

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

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

#### *8.1.1.1 Кредитный риск контрагента*

Кредитный риск контрагента/эмитента — Риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом финансовых обязательств перед Банком на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков, рисков при проведении расчетов, операционных рисков (в частности – «расчетных»).
Стратегия управления кредитным риском контрагента/эмитента (далее в разделе «риск контрагента») в Банке сводится к его минимизации и/или исключению - через диверсификацию, ограничению - лимитированию, обеспечивающей маржинальность проводимых операций, абсорбцию риска и ликвидность финансовых инструментов, повышая эффективность работы Банка и устойчивость его развития.

В соответствии с принятой стратегией - реализуемая Банком система управления Риском контрагента:

- распространяется на весь спектр предлагаемых Банком услуг, продуктов и осуществляемых операций на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках;
- рассматривается Банком применительно как к отдельным контрагентам/эмитентам, так и к группам взаимосвязанных лиц, управляя производным риском концентраций;
- проводится Банком на регулярной основе, включая процедуры мониторинга, верификации и пересмотра принятых рисков.

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

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление кредитным риском контрагента/эмитента путем формирования определенных мероприятий и методов управления им, правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;
- поддержание актуальности, в том числе через верификацию, специализированных методик оценки финансового положения контрагентов/эмитентов, учитывающих профиль их деятельности, количественные и качественные оценки;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь, в том числе в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, в частности МСФО 9;
- диверсификация риска;
- структурирование проводимых операций, включая необходимость подписания с контрагентами генеральных соглашений содержащих условия неттинга;

- ограничение Риска, введение системы лимитов и сигнальных значений. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом.
Система лимитов:
- имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется Финансовым комитетом и/или правлением Банка в пределах своих полномочий;
- в части прямого и косвенного управления кредитным риском контрагента/эмитента, включает:
-- Лимиты межбанковского кредитования, включая корреспондентские отношения;
-- Лимиты индивидуальных позиций, вложений;
-- Портфельные лимиты, в том числе отраслевые;
-- Лимиты по времени;
-- Лимиты возможных операций, в том числе конверсионных, РЕПО, включая перечень финансовых инструментов, которые возможно принимать в обеспечение;
-- Лимиты на финансовый результат;
-- Лимиты на контрагента, включая расчетные/поставочные лимиты;
-- Лимиты концентрации, в том числе отраслевые;
-- Лимиты пределов Дисконтирования.

Ключевые методы кредитного риска контрагентов/эмитентов и его контроля реализуются в виде «оценки риска», «управления риском» и его «контроля», где:

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

- Управление риском опирается на результаты оценки риска и включает в себя разработку и реализацию экономически обоснованных рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение уровня Риска до приемлемого уровня, а именно:
- создание, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня Риска;
- коллегиальное согласование, структурирование лимитов по финансовым операциям Банка сопряженных с принятием кредитного риска и его концентраций;
- установление перечня показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении кредитного риска контрагента/эмитента, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации кредитного риска контрагента/эмитента в соответствии с российскими и международными требованиями и стандартами включая расчет вероятности дефолта (PD и других производных/связанных показателей;
- определение информационной и технологической модели управления Риском;
- регулярное и своевременное информирование органов управления Банка об уровне кредитных рисков, результатах стресс-тестирования, др.

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

- Контроль Риска осуществляется на нескольких уровнях (этапах):
- Первый уровень – предварительный контроль. Проводится уполномоченным работником Инвестиционного департамента перед совершением операции на финансовом рынке и представляет собой проверку наличия свободных лимитов и возможности проведения операции на финансовых рынках.

- Второй уровень – оперативный (операционный) контроль. Осуществляется трейдером – работником Инвестиционного департамента и его непосредственным руководителем (Начальником подразделения, в обязанности которого входит осуществление собственных операций на финансовых рынках, Директором Инвестиционного департамента), либо лицом, уполномоченным на то Директором Инвестиционного департамента. Оперативный контроль производится в момент совершения сделок.
- Третий уровень – текущий контроль. Проводится сразу после заключения сделок (операций) на финансовых рынках и в конце торгового дня. Осуществляется работниками Инвестиционного Департамента и Управлением по работе с инвестиционными рынками.
- Четвертый уровень – последующий контроль, который состоит из двух контуров:
1-й контур последующего контроля - контроль по закрытому операционному дню по проведенным сделкам на финансовом рынке в балансе Банка на предмет соблюдения установленных лимитов. Осуществляет Управление сопровождения операций на финансовом рынке.
2-й контур последующего контроля – контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, проводится Контролером профучастника. И контроль в рамках плановых проверок Службы внутреннего аудита.
Определенные функции и порядок проведения контроля финансовых операций утверждаются Финансовым комитетом и/или Правлением Банка при согласовании соответствующих бизнес-моделей и профильных (специализированных) внутрибанковских документах Банка.
Для эффективного контроля за проводимой Банком финансовой деятельностью на рынке ценных бумаг, валютных и денежных рынках, разработана и внедрена в операционную деятельность система «EGAR», которая включает два модуля:
- фронт - офисный модуль «EGAR Focus»;
- модуль «EGAR Limits Manager», который отражает результат оценки кредитного риска, контролирует соблюдение установленных лимитов, информирует и своевременно представляет информацию о текущем состоянии принятых рисков (нарушениях) по контрагентам/эмитентам соответствующему уровню управления и/или бизнес- подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок).

Основными целями реализуемой Системы управления кредитными рисками контрагентов/эмитентов Банк устанавливает:
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери;
- увеличение стоимости Банка путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа Банка.

Наличие и эффективное функционирование Системы управления кредитным риском контрагентов/эмитентов в Банке, оперативного реагирования на него на всех уровнях в частности, обеспечивают органы управления Банка, задачи и функции которых определены во внутрибанковских нормативных документах.

Требования Банка к управлению кредитным риском контрагента/эмитента, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России и внутрибанковских норм. Система управления риском обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким ухудшениям кредитного качества контрагентов/эмитентов на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

Банк избегает принятия кредитного риска контрагента/эмитента по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ценными бумагами.

Реализация Банком описанной политики управления кредитным риском контрагента/эмитента привела:
- к формированию диверсифицированной лимитной книги (ведомости) Банка;
- к своевременному выявлению нарушений лимитов и оценке критичности (существенности) нарушения;
- к отсутствию нарушений установленных сигнальных значений для операций с контрагентами/эмитентами, в том числе в части их концентраций;
- к отсутствию за рассматриваемый период в составе операций Банка дефолтов контрагентов/эмитентов.

### *8.1.2 Рыночный риск*

Банк активно использует возможности получения доходов от перепродажи финансовых инструментов. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк, в настоящее время, считает данный источник дохода одним из важнейших. Банк констатирует наличие стабильных положительных финансовых результатов от операций с финансовыми инструментами при достаточном уровне рентабельности.
В условиях длительного снижения деловой активности в экономике и соответствующего сокращения кредитования, торговый портфель становится для Банка одним из наиболее востребованных направлений фондирования в процессе управления ликвидностью
Рыночный риск – риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов вследствие изменения конъюнктуры рынка. Рыночному риску подвержены финансовые инструменты, относящиеся к торговому портфелю Банка, по которым Банк имеет открытую чистую позицию.
К источникам рыночного риска Банк относит:

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

Рыночный риск проявляется в формах:

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

Целью управления рыночным риском Банк считает задачу обеспечения приемлемого уровня рыночного риска в условиях стремления к максимизации дохода от операций с финансовыми инструментами.
Банк принимает три типа рыночного риска: процентный риск, валютный риск и товарный риск. В своей деятельности Банк избегает принятия фондовых рисков.
Управление рыночным риском проводится в соответствии с Политикой управления рыночным риском.
Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.

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

Банком установлен лимит допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель.
Правлением банка, установлен закрытый перечень финансовых инструментов, с которыми Банк осуществляет операции. Проведение торговых операций с финансовыми инструментами осуществляется в пределах лимитов, утверждаемых решением Финансового комитета Банка в рамках своих полномочий и/или Правлением банка.
.
Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении рыночного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года составила:

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| **Рыночный риск, всего, в том числе:** | 12 868 707 | 10 986 469 |
| Процентный риск, в том числе: | 1 029 497 | 878 918 |
| - Специальный процентный риск | 817 973 | 702 136 |
| - Общий процентный риск | 211 524 | 176 782 |
| Фондовый риск, в том числе: | - | - |
| - Специальный фондовый риск | - | - |
| - Общий фондовый риск | - | - |
| Товарный риск, в том числе: | - | - |
| - Основной товарный риск | - | - |
| - Дополнительный товарный риск | - | - |
| Валютный риск | - | - |
| **Величина рыночного риска** | **12 868 707** | **10 986 469** |

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года в расчет рыночного риска Банком не включалась, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процентов.

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляет 1 029 497 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 579 092 тыс. рублей
- основного капитала не менее 772 122 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 257 374 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 878 918 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 494 391 тыс. рублей
- основного капитала не менее 659 189 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 219 729 тыс. рублей

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивался оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», но и проводил оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия рыночного риска.

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 717 641 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 403 673 тыс. рублей
- основного капитала не менее 538 231 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 179 410 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 7,7736%.

По состоянию на 1 января 2021 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляла 781 183 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 439 416 тыс. рублей
- основного капитала не менее 585 887 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 195 296 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 9,9614%.

***Фондовый риск***

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 фондовый риск равен нулю.

***Процентный риск***

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

| **Актив** | **Доля в портфеле** | | **Рыночный риск (доля)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **1 апреля 2021 года,%** | **1 января 2021 года,%** | **1 апреля 2021 года,%** | **1 января 2021 года,%** |
| Государственные облигации, (в том числе ОФЗ) | 2,03 | 2,34 | 2.09 | 2.39 |
| Корпоративные облигации | 54,78 | 65,94 | 56,68 | 68,03 |
| Государственные Еврооблигации | 2,69 | - | 2,81 | - |
| Корпоративные Еврооблигации | 40,50 | 31,72 | 38,42 | 29,58 |
| Акции | - | - | - | - |

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 апреля 2021 года:

| | Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%) | | Дюрация | | | Выпуклость | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (+) | (-) | Маколея (лет) | Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки) | Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки) | Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки) | Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки) |
| Портфель | (2 629,86895) | 2 631,10331 | 2,9564 | 2,7667 | 25 257 928 | 13,5224073 | 61 723 807 |

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2021 года:

| | Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%) | | Дюрация | | | Выпуклость | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (+) | (-) | Маколея (лет) | Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки) | Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки) | Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки) | Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки) |
| Портфель | (2 167,34485) | 2 168,30807 | 2,8201 | 2,6376 | 20 788 275 | 12,2224482 | 48 164 866 |

***Товарный риск***

Товарный риск – это риск колебаний справедливой стоимости товара в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного товара или его производителя, или же факторами, влияющими на все схожие товары, обращающиеся на рынке. Товарный риск рассчитывается в отношении полученных Банком в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.
По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года товарный риск Банком не принимался.

### *8.1.3 Валютный риск*

Банк использует возможности получения доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте. Вместе с тем, руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк считает данный источник дохода вспомогательным, сопутствующим.
Валютным риском, в соответствии с внутренними документами Банка называется риск прямых или косвенных потерь, возникающий вследствие изменения курсов тех иностранных валют, по которым банк считает необходимым иметь открытую валютную позицию.
Задача минимизации валютного риска является для Банка более приоритетной, чем задача роста доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте.
Основной целью управления валютным риском Банк считает:
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, ограничить потери банка заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:
- минимизацию потерь банка в случае реализации стрессовых сценариев деятельности валютного рынка.

К источникам валютного риска Банк относит:

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
  - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
  - лимитирования открытой валютной позиции Банка
  - лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:
  - величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
  - величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода который предполагает следующие допущения:

- для каждой из иностранных валют существуют расчётные значения, выше (ниже) которых курс данной иностранной валюты с заданной вероятностью не поднимется (не опустится) в течение дня;
- колебания указанных расчётных значений для каждой валюты, приводящие к убыткам, не превысят трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней;
- в течение 10 дней торгов Банк, при необходимости, безусловно найдёт способ закрытия убыточной открытой валютной позиции или негативные изменения курса валюты в размере трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней, будут продолжаться не более 10 торговых дней подряд;

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

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

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

Банком установлен закрытый перечень иностранных валют, с которыми он проводит операции.
Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении валютного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,8595%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 45 154 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 апреля 2021 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства, швейцарского франка и китайского юаня росли на протяжении 10 дней с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.
Порядок расчетов документирован в Методике расчёта валютного риска в АО Банк «Национальный стандарт».
Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 апреля 2021 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 25 399 тыс. рублей
- основного капитала не менее 33 866 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 11 288 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,5002%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 35 245 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2021 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства, швейцарского франка и китайского юаня росли на протяжении 10 дней с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.
Порядок расчетов документирован в Методике расчёта валютного риска в АО Банк «Национальный стандарт».
Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 января 2021 года, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 19 825 тыс. рублей
- основного капитала не менее 26 434 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 8 811 тыс. рублей

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена следующим образом:

| | Российские рубли тыс.руб | Евро тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | | |
| Денежные средства | 471 866 | 212 878 | 231 974 | 23 757 | 940 475 |
| Средства кредитной организаций в Центральном банке Российской Федерации | 337 172 | - | - | - | 337 172 |
| Обязательные резервы | 151 711 | - | - | - | 151 711 |
| Средства в кредитных организациях | 70 625 | 2 071 687 | 130 874 | 49 833 | 2 323 019 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 656 | - | - | - | 8 656 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 17 112 769 | 58 514 | 68 365 | - | 17 239 648 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 662 397 | 489 817 | 4 131 762 | - | 9 283 976 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 469 | - | - | - | 1 469 |
| Отложенный налоговый актив | 108 721 | - | - | - | 108 721 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 847 047 | - | - | - | 847 047 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 180 731 | - | - | - | 180 731 |
| Прочие активы | 26 272 | 416 | 817 | - | 27 505 |
| **Всего активов** | **23 827 725** | **2 833 312** | **4 563 792** | **73 590** | **31 298 419** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 691 455 | 1 624 842 | 5 465 216 | 58 406 | 24 839 919 |
| средства кредитных организаций | 1 365 572 | - | - | - | 1 365 572 |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 16 325 883 | 1 624 842 | 5 465 216 | 58 406 | 23 474 347 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 10 661 557 | 1 202 422 | 664 622 | 39 727 | 12 568 328 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 102 649 | - | - | - | 102 649 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 535 | 11 698 | 36 374 | - | 71 607 |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 23 535 | 11 698 | 36 374 | - | 71 607 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 353 | - | - | - | 6 353 |
| Прочие обязательства | 351 552 | 18 | 1 | - | 351 571 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 76 290 | - | - | - | 76 290 |
| **Всего обязательств** | **18 251 834** | **1 636 558** | **5 501 591** | **58 406** | **25 448 389** |
| **Чистая позиция** | **5 575 891** | **1 196 754** | **(937 799)** | **15 184** | **5 850 030** |
| **Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском** | **303 084** | **(1 178 399)** | **830 435** | **(9 047)** | **(53 927)** |
| **Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском** | **5 878 975** | **18 355** | **(107 364)** | **6 137** | **5 796 103** |

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена следующим образом:

| | Российские рубли тыс.руб | Евро тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | | |
| Денежные средства | 406 567 | 217 144 | 188 502 | 20 166 | 832 379 |
| Средства кредитной организаций в Центральном банке Российской Федерации | 719 027 | - | - | - | 719 027 |
| Обязательные резервы | 153 858 | - | - | - | 153 858 |
| Средства в кредитных организациях | 132 954 | 1 772 564 | 403 319 | 83 997 | 2 392 834 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 314 | - | - | - | 16 314 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 17 532 210 | 196 892 | 98 035 | - | 17 827 137 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 980 159 | 294 942 | 2 593 039 | - | 7 868 140 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 469 | - | - | - | 1 469 |
| Отложенный налоговый актив | 108 721 | - | - | - | 108 721 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 904 766 | - | - | - | 904 766 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 171 387 | - | - | - | 171 387 |
| Прочие активы | 27 541 | 74 | 802 | - | 28 417 |
| **Всего активов** | **25 001 115** | **2 481 616** | **3 283 697** | **104 163** | **30 870 591** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 317 408 | 1 588 246 | 5 442 012 | 70 189 | 24 417 855 |
| средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 317 408 | 1 588 246 | 5 442 012 | 70 189 | 24 417 855 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 10 352 075 | 1 358 631 | 821 838 | 40 824 | 12 573 368 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69 674 | - | - | - | 69 674 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 879 | - | 24 182 | - | 49 061 |
| | - | - | - | - | - |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 24 879 | - | 24 182 | - | 49 061 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5 125 | - | - | - | 5 125 |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 353 | - | - | - | 6 353 |
| Прочие обязательства | 435 234 | 356 | 369 | 12 | 435 971 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 40 921 | - | - | - | 40 921 |
| **Всего обязательств** | **17 899 594** | **1 588 602** | **5 466 563** | **70 201** | **25 024 960** |
| **Чистая позиция** | **7 101 521** | **893 014** | **(2 182 866)** | **33 962** | **5 845 631** |
| **Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском** | **(1 234 621)** | **(876 717)** | **2 108 673** | **(28 360)** | **(31 025)** |
| **Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском** | **5 866 900** | **16 297** | **(74 193)** | **5 602** | **5 814 606** |

### *8.1.4 Операционный риск*

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

Учитывая значительное разнообразие объектов риска и особенности регуляторных требований, Банк выделяет отдельные формы проявления операционного риска, например, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности. По каждой из форм проявления операционного риска Банк

может выделять в своей организационной структуре центры компетенций, ответственные за состояние уровня риска.

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

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

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

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

Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

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

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска базовым индикативным методом, путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и стандартизированным методом.
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 249 659 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 249 659 тыс. рублей.
По состоянию на 1 января 2021 года величина операционного риска Банка составляла в абсолютном выражении 268 226 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составляла 268 226 тыс. рублей.
Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

| | **1 апреля 2021 года, тыс. рублей** | **1 января 2021 года, тыс. рублей** |
|---|---|---|
| **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)** | **979 185** | **1 281 258** |
| **Чистые непроцентные доходы:** | **387 450** | **661 193** |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 609 756 | (178 601) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости | - | 233 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (393 359) | (1 849) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (172 167) | 219 172 |
| Комиссионные доходы | 346 265 | 414 302 |
| Прочие операционные доходы | 86 789 | 331 248 |
| за вычетом: | | |
| Комиссионных расходов | 85 950 | 119 212 |
| Других доходов, отнесенных к прочим | 3 884 | 4 100 |
| | **1 366 635** | **1 942 451** |
| **Величина операционного риска** | **249 659** | **268 226** |

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивался оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», но и проводит оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия операционного риска.
Порядок расчетов документирован в Методике расчёта операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт».

В расчёт включается величина, аналогичная величине, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», распределённая по направлениям деятельности в соответствии со стандартизированным методом. К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 292 185 тыс. рублей
Соответственно, по состоянию на 1 апреля 2021 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 292 185 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 164 354 тыс. рублей
- основного капитала не менее 219 139 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 73 046 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составляла 291 975 тыс. рублей
Соответственно, по состоянию на 1 января 2021 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляла 291 975 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 164 236 тыс. рублей
- основного капитала не менее 218 981 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 72 994 тыс. рублей

Риски внешней среды — введение режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где остается угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, создают опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряжённые с проведением расчётных операций. Однако указанные риски не превышают уровня, соответствующего банковской отрасли в целом. Кроме того, Банк отмечает окончание очередной волны заболеваний в сочетании с возможностями массовой вакцинации. В течение периода пандемии общий уровень заболеваемости сотрудников Банка оставался незначительным.

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 апреля 2021 и 1 января 2021 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 апреля 2021 года – 258 752 тыс. рублей, а на 1 января 2021 года – 212 699 тыс. рублей

### *8.1.6. Процентный риск банковского портфеля*

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Банка. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк относит к приоритетным именно те направления фондирования, которые позволяют максимизировать процентные доходы и состоят из финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Важнейшими источниками ресурсной базы Банка являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Банком в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение Банка.
Активное развитие Банка не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия его повышенного значения.
Приоритетной для Банка является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска Банк использует степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.
Основной целью управления процентным риском Банк считает:

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

Вспомогательными целями управления процентным риском Банк считает:

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

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

- структурный - связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;

- рыночный - связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

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

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

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

и

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

или

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

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

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

- объемы объектов риска полностью сбалансированы - то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временны́х интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- действия контрагентов Банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска - то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится путем принятия следующих мер:

- использование инструментов управления ликвидностью;

- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля;
- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:

  - сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых Банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
  - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

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

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Ценные бумаги»

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

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

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

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

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

- Группа «Кредиты»

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

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

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Депозиты»

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

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

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

- Группа «Собственные векселя»

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

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

- оценка риска путем расчета:
  - для базисного риска:
    величины относительной операционной маржи;
    коэффициента концентрации активов и пассивов;
  - для риска пересмотра процентной ставки:
    коэффициента разрыва;
    отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
  - для риска кривой доходности:

дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов Банка;
модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Банка;
стоимости процентного пункта рыночной доходности;
отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу;

- для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка):

негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

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

сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
- использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;

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

относительной операционной маржи Банка;
относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

- минимизация риска

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

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

- стресс-тестирование управления процентным риском - в целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска Банк включает в состав ежемесячного Отчета стресс-тест процентного риска.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 47 205 485 тыс. рублей следующей структуры:
Активы банка (56,23%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0%
- Группа «Ценные бумаги» - 19,67%
  - Государственные облигации – 0,93%
  - Корпоративные облигации – 18,74%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 36,56%
  - Кредиты юридическим лицам – 35,76%
  - Кредиты физическим лицам – 0,80%

Пассивы банка (43,77%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 2,89%
- Группа «Депозиты» - 40,73%
  - Депозиты юридических лиц - 18,05%
  - Депозиты физических лиц - 22,68%
- Группа «Собственные векселя» - 0,15%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

| | Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%) | | Дюрация | | | Выпуклость | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (+) | (-) | Маколея (лет) | Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки) | Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки) | Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки) | Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки) |
| Активы | (6 202,55119) | 6 205,31590 | 2,3790 | 2,2188 | 59 340 808 | 10,3386584 | 138 249 497 |
| Пассивы | (2 479,96479) | 2 480,98677 | 1,2350 | 1,1832 | 24 271 151 | 4,9823833 | 51 103 310 |
| Всего портфель | (3 722,58640) | 3 724,32913 | 6,1453 | 5,6286 | 35 069 658 | 27,9736772 | 87 146 187 |

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объёма активов, чувствительных к процентной ставке, к объёму пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 апреля 2021 года составляет для Банка 0,3. Для оценки уровня базисного риска Банком на годовом горизонте планирования для активов и пассивов, чувствительных к процентной ставке, рассчитывается коэффициент концентрации Джини. Концентрация пассивов Банка составляет - 24%, концентрация активов Банка - 8%. По состоянию на 1 апреля 2021 года потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составит 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оцениваются для Банка в 151 024 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 736 252 тыс. рублей, что составляет 8% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 апреля 2021 года составляет 887 276 тыс. рублей или 9% регуляторного капитала Банка.
Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливается.
Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком, признаётся в сумме 887 276 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 499 093 тыс. рублей
- основного капитала не менее 665 457 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 221 819 тыс. рублей

В отношении процентного риска банковского портфеля Банком проводится стресс-тестирование по ряду сценариев. «Щадящий» сценарий предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка.
В случае, когда рост процентных ставок составит 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оцениваются в 300 238 тыс. рублей, что составляет 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 542 220 тыс. рублей, что составляет 16% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 апреля 2021 года составляют 1 842 458 тыс. рублей или 19% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 46 402 835 тыс. рублей следующей структуры:
Активы банка (55,89%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,15%
- Группа «Ценные бумаги» - 16,96%
    - Государственные облигации – 0,40%
    - Корпоративные облигации – 16,56%
    - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 37,78%
    - Кредиты юридическим лицам – 36,91%
    - Кредиты физическим лицам – 0,87%

Пассивы банка (44,11%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0%
- Группа «Депозиты» - 44,01%
    - Депозиты юридических лиц - 20,94%
    - Депозиты физических лиц - 23,07%
- Группа «Собственные векселя» - 0,10%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

| | Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%) | | Дюрация | | | Выпуклость | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (+) | (-) | Маколея (лет) | Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки) | Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки) | Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки) | Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки) |
| Активы | (5 877,91360) | 5 880,52184 | 2,2524 | 2,1087 | 56 194 838 | 9,7883523 | 130 425 387 |
| Пассивы | (2 563,29977) | 2 564,34094 | 1,2790 | 1,2302 | 25 112 777 | 5,1010298 | 52 063 424 |
| Всего портфель | (3 314,61383) | 3 316,18089 | 5,4386 | 4,9841 | 31 082 062 | 25,1313498 | 78 361 962 |

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2021 года составлял для Банка 0,4. Концентрация пассивов Банка составляла - 8%, концентрация активов Банка - 4%. По состоянию на 1 января 2021 года потери чистого процентного дохода возникали при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составил бы 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 110 447 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 652 986 тыс. рублей, что составляло 7% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2021 года составлял 763 433 тыс. рублей или 8% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 220 428 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных

собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 368 662 тыс. рублей, что составляло 14% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2021 года составляли 1 589 090 тыс. рублей или 16% регуляторного капитала Банка.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливалась.
Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком, признавалась в сумме 763 433 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 429 431 тыс. рублей
- основного капитала не менее 572 575 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 190 858 тыс. рублей

### *8.1.7. Риск ликвидности*

Под риском ликвидности Банк понимает риск неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.
К источникам риска ликвидности Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности Банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;
- отток привлеченных средств - связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива - связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива - связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию Банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Разумную степень оперативности принятия управленческих решений по вопросам, связанным с управлением риском ликвидности, при неукоснительном соблюдении требования их адекватности обеспечивает трехуровневая система распределения полномочий.

- Уровень стратегического управления включает:
  - Совет директоров;
  - Правление;
  - Службу внутреннего аудита.
- Уровень тактического управления включает:
  - Куратора риск-подразделения;
  - Куратора подразделения, ответственного за управление ликвидностью;
  - Риск-подразделение;
  - Подразделение, ответственное за управление ликвидностью.
- Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
  - лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности Банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;
- оценка риска путем расчета:

- суммы недостатка ликвидности на конкретном временно́м интервале
- величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:

  5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;

  100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временны́х интервалах, дисконтированных по ключевой ставке Банка России на дату оценивания.

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

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

При определении подходов к методологии оценивания капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банк исходил из следующего:

• в условиях наличия разрывов ликвидности оценкой капитала, необходимого для покрытия рисков, может служить стоимость дополнительного привлечения внешних средств на нейтрализацию разрыва;

• в условиях отсутствия разрывов ликвидности признавать риск ликвидности нулевым было бы сомнительным. Банк счёл возможным установить для себя ограничение, что 5% высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов, предназначенных для использования в случае возникновения стрессовых ситуаций при том или ином состоянии экономической среды, должны быть его собственными, а не привлечёнными.

- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
  - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
  - еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
  - ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
  - ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
  - ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
  - балансировки активных и пассивных операций;
  - управления активами;
  - управления пассивами;

Руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, Банк не считает необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется Банком:

- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
- по национальной валюте;
- по долларам США и евро;
- стресс-тестирование управления ликвидностью - в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью Банк, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики Банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования Банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. На основании собственной экспертной оценки подразделение по управлению рисками может включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов, определяющих данную оценку,

может являться значительный рост концентрации пассивов неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже еженедельной. На основании полученных данных определяется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

Оценка риска проводится на основе Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, подготовленного в соответствии утверждённой Банком «Методикой расчёта риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт».
Для расчёта величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, контрактные сроки погашения отдельных банковских продуктов корректируются Банком на их поведенческие характеристики.

При проведении расчётов Банком используются следующие предположения:
Для каждого из показателей
- Счета юридических лиц
- Счета физических лиц
- Депозиты физических лиц

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

Для каждого из показателей
- Неиспользованные кредитные линии под лимит выдачи
- Неиспользованные кредитные линии под лимит задолженности
- Неиспользованные кредитные линии в форме «овердрафт»

есть условно-постоянная величина, ниже которой остатки невыбранных лимитов с заданной вероятностью не опустятся (условно-постоянный невыбранный лимит). Банк устанавливает вероятность 95%. То есть для каждого из указанных показателей рассчитывается объём лимита, который с вероятностью 95% не будет востребован (вероятность востребования которого составляет 5%).
Далее Банк предполагает, что все полученные условно-постоянные величины должны быть уменьшены на величину, коррелирующую с состоянием экономической среды. Чем выше вероятность кризисных явлений, тем сильнее следует уменьшать условно постоянные величины.
Для реализации указанного предположения, Совет директоров банка ежегодно утверждает понижающие коэффициенты, соответствующие каждому из состояний экономической среды.

На 2021 год коэффициенты были установлены в следующих объёмах:
«Зелёный» уровень — 95%
«Жёлтый» уровень — 85%
«Красный» уровень — 80%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. В связи с введением режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где существует угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, Банком идентифицирована опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряжённые с проведением расчётных операций. Соответственно, по состоянию на 1 апреля 2021 года состояние экономической среды оценивалось на «красном» уровне. То есть все условно-постоянные величины, участвующие в расчёте ликвидной позиции по интервалам срочности, были уменьшены на 20%.
Событием риска Банк считает наличие недостатка ликвидности на любом из временны́х интервалов, за исключением наиболее позднего. Допустимый недостаток ликвидности на наиболее позднем сроке определяется величиной недостатка ликвидности, исчисленной исключительно по внебалансовым обязательствам, включаемым Банком в расчеты. Наличие недостатка ликвидности на наиболее позднем сроке в размере внебалансовых обязательств:
- Неиспользованных кредитных линий под лимит выдачи
- Неиспользованных кредитных линий под лимит задолженности
- Неиспользованных кредитных линий в форме «овердрафт»

определяется фактом равенства на наиболее позднем сроке накопленных балансовых активов накопленным балансовым пассивам. Включение в расчёт внебалансовых обязательств в любой сумме приводит к появлению разрывов ликвидности по факту их включения в расчет. В соответствии

с внутрибанковской методикой по оценке риска ликвидности дисконтированная величина недостатка ликвидности на наиболее позднем интервале, равная общей сумме неиспользованных кредитных линий, в алгоритм расчёта капитала на покрытие риска ликвидности не включается.
По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 апреля 2021 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временны́х периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составил 7 308 036 тыс. рублей
Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банком России не устанавливается.
Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком, по состоянию на 1 апреля 2021 года составляет 140 428 тыс. рублей следующей структуры:
- базового капитала не менее 78 991 тыс. рублей
- основного капитала не менее 105 321 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 35 107 тыс. рублей

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2021 года было зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временны́х периодах. Минимальный избыток ликвидности был зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составлял 7 008 540 тыс. рублей
Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, ЦБ РФ не устанавливалась.
Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком составляла 98 058 тыс. рублей следующей структуры:
- базового капитала не менее 55 157 тыс. рублей
- основного капитала не менее 73 544 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 24 514 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 апреля 2021 года объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 2 635 067 тыс. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 000 000 тыс. рублей, включающая четыре выпуска. В рамках программы Банк разместил один выпуск облигаций в 2013 году на сумму 2 000 000 тыс. рублей, один выпуск в 2015 году на 1 500 000 тыс. рублей. Кроме того, в 2014 году Банк разместил дополнительный выпуск на 1 000 000 тыс. рублей к выпуску, находящемуся в обращении. Таким образом, в настоящее время в обращении находятся два выпуска биржевых облигаций АО Банк «Национальный стандарт» общим номинальным объемом 4 500 000 тыс. рублей. Облигации выкуплены Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.
Депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности не размещались.
В случае возникновения чрезвычайных ситуаций Банк предполагает руководствоваться Планом восстановления финансовой устойчивости (Планом самооздоровления), с учётом рекомендаций регулятора об интеграции Плана самооздоровления в процесс управления рисками.

Дополнительно Банк приводит результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения). Возникающие разрывы ликвидности объясняются отличием методологии отражения по срокам востребования (погашения):
- Облигации, включенные в портфель финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для целей данного раскрытия отражены со сроком «До востребования и на 1 месяц». Контрактные сроки погашения долговых обязательств приведены в пояснении 6.4 настоящей Пояснительной информации.
- Средства клиентов, отраженные по статье «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей», распределены по срокам, установленным условиями заключенных депозитных договоров. При этом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов.
- При наличии просроченных платежей по основному долгу весь объем ссуды за минусом сформированных резервов, включается в графу «Просроченные».
- Остальные статьи балансовых требований и обязательств в данном раскрытии отражены в соответствии с контрактными сроками востребования и погашения.

**1 апреля 2021 года**

| тыс. рублей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | | | | | |
| Денежные средства | 940 475 | - | - | - | - | - | - | 940 475 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 185 461 | - | - | - | - | 151 711 | - | 337172 |
| *в т.ч. обязательные резервы* | | - | - | - | - | 151 711 | - | 151 711 |
| Средства в кредитных организациях | 2 323 019 | - | - | - | - | - | - | 2 323 019 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 656 | - | - | - | - | - | - | 8 656 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 122 783 | 238 118 | 2 531 195 | 9 666 280 | 4 224 350 | -456 922 | - | 17 239 648 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 283 976 | - | - | - | - | - | - | 9 283 976 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 1 469 | - | 1 469 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 108 721 | - | 108 721 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 847 047 | - | 847 047 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 180 731 | - | - | - | - | 180 731 |
| Прочие активы | 27 284 | - | - | - | - | - | 221 | 27 505 |
| **Итого активов** | **12 891 654** | **238 118** | **2 711 926** | **9 666 280** | **4 224 350** | **1 108 948** | **457 143** | **31 298 419** |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 073 776 | 3 294 920 | 9 203 019 | 5 262 599 | 5 605 | - | - | 24 839 919 |
| Средства кредитных организаций | 1 365 572 | - | - | - | - | - | - | 1 365 572 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 708 204 | 3 294 920 | 9 203 019 | 5 262 599 | 5 605 | - | - | 23 474 347 |
| *в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей* | 2 489 624 | 2 657 981 | 6 701 115 | 719 606 | 2 | - | - | 12 568 328 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 102 649 | - | - | - | - | - | - | 102 649 |
| Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 786 | 834 | 15 370 | 38 427 | 16 190 | - | - | 71 607 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 6 353 | - | 6 353 |
| Прочие обязательства | 128 963 | 3 | 888 | 221 717 | - | - | - | 351 571 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 74 477 | 176 | 1 218 | 419 | - | - | - | 76 290 |
| **Итого обязательства** | **7 380 651** | **3 295 933** | **9 220 495** | **5 523 162** | **21 795** | **6 353** | **-** | **25 448 389** |
| **Чистая позиция** | **5 511 003** | **(3 057 815)** | **(6 508 569)** | **4 143 118** | **4 202 555** | **1 102 595** | **457 143** | **5 850 030** |

| тыс. рублей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | 1 января 2021 года Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | | | | | |
| Денежные средства | 832 379 | - | - | - | - | - | - | 832 379 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 565 169 | - | - | - | - | 153 858 | - | 719 027 |
| *в т.ч. обязательные резервы* | - | - | - | - | - | 153 858 | - | 153 858 |
| Средства в кредитных организациях | 2 392 834 | - | - | - | - | - | - | 2 392 834 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 314 | - | - | - | - | - | - | 16 314 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 675 068 | 517 969 | 3 174 783 | 8 859 076 | 4 290 448 | - | 309 793 | 17 827 137 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 868 140 | - | - | - | - | - | - | 7 868 140 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 1 469 | - | 1 469 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 108 721 | - | 108 721 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 904 766 | - | 904 766 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 171 387 | - | - | - | - | 171 387 |
| Прочие активы | 27 845 | 59 | - | - | - | - | 513 | 28 417 |
| **Итого активов** | **12 377 749** | **518 028** | **3 346 170** | **8 859 076** | **4 290 448** | **1 168 814** | **310 306** | **30 870 591** |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6 042 737 | 2 766 395 | 10 792 985 | 377 591 | 4 438147 | - | - | 24 417 855 |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6 042 737 | 2 766 395 | 10 792 985 | 377 591 | 4 438147 | - | - | 24 417 855 |
| *в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей* | 2 430 825 | 1 642 639 | 8 133 446 | 366 456 | 2 | - | - | 12 573 368 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69 674 | - | - | - | - | - | - | 69 674 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 2 867 | 941 | 29 190 | 16 063 | - | - | 49 061 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5 126 | - | - | - | - | - | - | 5 126 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 6 353 | - | 6 353 |
| Прочие обязательства | 170 621 | 19 285 | 1 733 | 244 331 | - | - | - | 435 970 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 35 214 | 2 115 | 3 592 | - | - | - | - | 40 921 |
| **Итого обязательства** | **6 323 372** | **2 790 662** | **10 799 251** | **651 112** | **4 454 210** | **6 353** | **-** | **25 024 960** |
| **Чистая позиция** | **6 054 377** | **(2 272 634)** | **(7 453 081)** | **8 207 964** | **(163 762)** | **1 162 461** | **310 306** | **5 845 631** |

### *8.1.8. Страновой риск - географическая концентрация*

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в волатильные финансовые инструменты и наращивание ликвидных резервов;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени.

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

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

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

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

Введение режима повышенной готовности на территориях функционирования Банка, где существует угроза чрезвычайной ситуации, связанной с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, создают опасность трансформации в кредитные риски и риски, сопряжённые с проведением расчётных операций. Однако указанные риски не превышают уровня, соответствующего банковской отрасли в целом. Банк отмечает окончание очередной волны заболеваний в сочетании с возможностями массовой вакцинации. В течение периода пандемии общий уровень заболеваемости сотрудников Банка оставался незначительным.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года:

| | **РФ тыс.руб** | **Страны ОЭСР тыс. руб.** | **Страны не ОЭСР тыс. руб.** | **Всего тыс. руб.** |
|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | |
| Денежные средства | 940 475 | - | - | 940 475 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 337 172 | - | - | 337 172 |
| Обязательные резервы | 151 711 | - | - | 151 711 |
| Средства в кредитных организациях | 2 233 086 | 89 933 | - | 2 323 019 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 656 | - | - | 8 656 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 17 239 628 | - | 20 | 17 239 648 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 334 842 | 3 476 966 | 472 168 | 9 283 976 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 469 | - | - | 1 469 |
| Отложенный налоговый актив | 108 721 | - | - | 108 721 |

| | РФ тыс.руб | Страны ОЭСР тыс. руб. | Страны не ОЭСР тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 847 047 | - | - | 847 047 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 180 731 | - | - | 180 731 |
| Прочие активы | 26 539 | 818 | 148 | 27 505 |
| **Всего активов** | **27 258 366** | **3 567 717** | **472 336** | **31 298 419** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 236 245 | 18 456 | 7 585 218 | 24 839 919 |
| средства кредитных организаций | 1 365 572 | - | - | 1 365 572 |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 15 870 673 | 18 456 | 7 585 218 | 23 474 347 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 12 534 608 | 18 505 | 15 215 | 12 568 328 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 102 649 | - | - | 102 649 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 71 607 | - | - | 71 607 |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 71 607 | - | - | 71 607 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 353 | - | - | 6 353 |
| Прочие обязательства | 351 562 | 9 | - | 351 571 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 76 290 | - | - | 76 290 |
| **Всего обязательств** | **17 844 706** | **18 465** | **7 585 218** | **25 448 389** |

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

| | РФ тыс.руб | Страны ОЭСР тыс. руб. | Страны не ОЭСР тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | |
| Денежные средства | 832 379 | - | - | 832 379 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 719 027 | - | - | 719 027 |
| Обязательные резервы | 153 858 | - | - | 153 858 |
| Средства в кредитных организациях | 2 290 190 | 102 644 | - | 2 392 834 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 314 | - | - | 16 314 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 17 690 796 | - | 136 341 | 17 827 137 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5 188 126 | 2 238 925 | 441 089 | 7 868 140 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 469 | - | - | 1 469 |
| Отложенный налоговый актив | 108 721 | - | - | 108 721 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 904 766 | - | - | 904 766 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 171 387 | - | - | 171 387 |
| Прочие активы | 27 450 | 804 | 163 | 28 417 |
| **Всего активов** | **27 950 625** | **2 342 373** | **577 593** | **30 870 591** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 194 477 | 18 760 | 7 204 618 | 24 417 855 |
| средства кредитных организаций | - | - | - | - |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 194 477 | 18 760 | 7 204 618 | 24 417 855 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 12 539 385 | 18 736 | 15 247 | 12 573 368 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 69 674 | - | - | 69 674 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 49 061 | - | - | 49 061 |

| | РФ тыс.руб | Страны ОЭСР тыс. руб. | Страны не ОЭСР тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 49 061 | - | - | 49 061 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5 125 | - | - | 5 125 |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 353 | - | - | 6 353 |
| Прочие обязательства | 435 831 | 140 | - | 435 971 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 40 921 | - | - | 40 921 |
| **Всего обязательств** | **17 801 442** | **18 900** | **7 204 618** | **25 024 960** |

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

### *8.1.9. Риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — Банк определяет, как риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объемов сотрудничества, либо ухудшения его условий вследствие формирования негативной деловой репутации.
К источникам репутационного риска банк относит:

- превышение иными банковскими рисками уровня, после которого происходит процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- возникновение сочетания иных банковских рисков, в результате которого инициируется процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- нарушение банком (его сотрудниками) обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- нарушение акционерами или аффилированными с банком лицами законодательства РФ, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- использование действий по снижению деловой репутации в ходе усиления конкурентной борьбы.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);
  - построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого Банком;
  - установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.
  - оценка риска путем использования балльно-весового метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
  - ежеквартальной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;
  - ежеквартального отчета об уровне и состоянии банковских рисков, включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска;
- минимизация риска проводится путем:
  - исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;
  - устранения причины, вызвавшей трансформацию;
  - установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;
  - подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;

- принесения в определенных случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.
Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска потери деловой репутации, Банком России не устанавливается.
По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком выделен экономический капитал, необходимый для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации в сумме 800 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 450 тыс. рублей
- основного капитала не менее 600 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 200 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2021 года экономический капитал, на покрытие возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, выделялся Банком в сумме 800 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 450 тыс. рублей
- основного капитала не менее 600 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 200 тыс. рублей

***Судебные иски***

Правовой риск определяется в соответствии с внутренними документами банка как риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и иных выплат, возникших в результате нарушения законодательства РФ и нормативных документов Банка России, а также в результате предписаний регулирующих и надзорных органов или при ненадлежащем исполнении банком договорных обязательств.
Для ограничения правового риска Банк применяет следующие меры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Управлением правового сопровождения бизнеса заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Управление правового сопровождения бизнеса на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия правового риска, Банком России не устанавливается.
Величину экономического капитала, необходимого для покрытия правового риска, Банк учитывает в составе экономического капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

### *8.1.10. Риск концентрации*

Руководствуясь возможностью, предоставленной Банком России, проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками.
Банк считает возможным по-разному оценивать важность риска концентрации в отношении разных значимых рисков и разных форм риска концентрации. Управление риском концентрации Банк организует с учётом установленных стратегических приоритетов развития.
Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.
Основной целью управления риском концентрации Банк считает:
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает:
- минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации;
- совершенствование Банком внутренней культуры управления риском концентрации.
Объектами риска концентрации Банк считает объекты значимых рисков.
К источникам риска концентрации Банк относит возможность реализации негативных событий в отношении:

- банковского инструмента одного типа;
- банковских инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- отдельного контрагента;
- группы контрагентов;
- одного вида экономической деятельности;
- одного сектора экономики;
- одной географической зоны;
- одной страны;
- одной иностранной валюты;
- идентичных видов обеспечения;
- гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- отдельного вида доходов;
- отдельного источника ликвидности;

Концентрация риска — сосредоточение объектов риска относительно источников (факторов) риска, объективно способствующее росту потерь Банка вследствие реализации одного источника (фактора) риска.
Событием риска концентрации Банк определяет реализацию события значимого риска в условиях, когда источником (фактором) его реализации стал источник (фактор), в отношении которого зафиксирована высокая степень сосредоточения объектов значимого риска.
Форма риска концентрации — сочетание объекта риска и источника (фактора) риска которое может быть включено в процесс управления риском концентрации.
Банк постулирует, что риск концентрации может проявляться в следующих формах:

- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитных требований к контрагентам:
    - в одном секторе экономики;
    - в одной географической зоне;
    - номинированных в одной иностранной валюте
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят:
    - от осуществления одного и того же вида деятельности;
    - от реализации одних и тех же, товаров и услуг;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска:
    - применении идентичных видов обеспечения;
    - применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- зависимости от отдельных:
    - видов доходов;
    - источников ликвидности;

К числу основных форм концентрации, присущих Банку в соответствии с принятой бизнес-моделью, а также собственной оценкой характера, сложности и масштабов проводимых операций, Банк относит формы, позволяющие ограничивать риски концентрации в отношении:

- отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики;
- контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;

В отношении процентного риска банком идентифицируется дополнительная форма риска концентрации, определяющая риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временно́м интервале.

Наиболее развитые процедуры управления риском концентрации банк использует в отношении кредитного риска. Процедуры охватывают все формы риска концентрации и применяются как в отношении кредитного риска заёмщика, так и в отношении кредитного риска контрагента (эмитента).
Процедуры управления риском концентрации в отношении риска ликвидности обеспечивают ограничение зависимости от отдельных источников ликвидности путём ограничения концентрации риска на отдельных крупных контрагентах.
Процедуры управления риском концентрации в отношении рыночного риска обеспечивают ограничение зависимости от значительного объема вложений в инструменты одного типа отдельного эмитента, а также ограничивают концентрацию риска на отдельных крупных эмитентах.
Процедуры управления риском концентрации в отношении операционного риска обеспечивают ограничение зависимости от отдельных видов источников дохода, принимаемых в расчёт данного значимого риска.
Процедуры управления риском концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля обеспечивают ограничение зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временно́м интервале.
Процедуры управления риском концентрации в отношении валютного риска обеспечивают ограничение зависимости от открытой позиции в одной иностранной валюте.
Первоочередное внимание Банк уделяет формам риска концентрации, связанным с отдельным крупным клиентом/контрагентом/эмитентом (группой связанных клиентов/контрагентов/эмитентов). В значительной степени к данным формам риска концентрации относятся и формы зависимости от источников ликвидности. В случае процентного риска банковского портфеля аналогичный приоритет присваивается форме риска концентрации, определяющей риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временно́м интервале.
Следующий приоритет имеют формы риска концентрации, связанные с использованием Банком инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.
В зависимости от вида значимого риска следующий приоритет делится между формами риска концентрации, связанными с номинированием объектов риска в одной иностранной валюте и формами, связанными с принадлежностью контрагентов к одному сектору экономики (осуществлением одного и того же вида деятельности).
В случае кредитного риска следующей по значимости является форма риска концентрации, связанная с косвенной подверженностью риску вследствие применения гарантий, предоставленных одним контрагентом.
Наименее значимыми для банка являются форма риска концентрации, связанная с косвенной подверженностью риску вследствие применения идентичных видов обеспечения; принадлежностью контрагентов к одной географической зоне; зависимостью от отдельных видов доходов.
В качестве метода выявления риска концентрации банк применяет сравнение текущей величины показателя, используемого для выявления формы риска концентрации, с величиной, которую банк считает соответствующей принятой бизнес-модели, а также собственной оценке характера, сложности и масштабов проводимых операций.
В качестве показателей, используемых для выявления и измерения формы риска концентрации, Банк вправе применить:

- отношение объёма:
    - вложений (потерь в случае дефолта) в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
    - требований (потерь в случае дефолта) банка к одному контрагенту (группе контр-агентов);
    - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги одного эмитента (группы эмитентов);
    - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одного сектора экономики;
    - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одного сектора экономики;
    - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одной географической зоны (страны);
    - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одной географической зоны (страны);

к общему объёму:

- портфеля ссудной задолженности;
- портфеля ценных бумаг;
- активов;
- чистой прибыли;

- капитала;
- аналогичных требований;

- отношение объёма:
  - привлечений с помощью инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
  - обязательств банка перед одним контрагентом (группой контрагентов);
  - обязательств банка перед контрагентами одного сектора экономики;
  - обязательств банка перед контрагентами одной географической зоны (страны);

к общему объёму:
- обязательств;
- пассивов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных обязательств;

- отношение объёма суммарных доходов:
  - от инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
  - от одного контрагента (группы контрагентов);
  - от контрагентов одного сектора экономики;
  - от контрагентов одной географической зоны (страны);
  - одного вида;

к общему объёму:
- доходов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных доходов;

- ранжирование:
  - вложений (потерь в случае дефолта) в однотипные банковские инструменты (группы инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
  - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам (группе контрагентов);
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов (групп эмитентов);
  - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по секторам экономики;
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по секторам экономики;
  - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по географическим зонам (странам);
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по географическим зонам (странам);
  - привлечений с помощью однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
  - обязательств банка перед контрагентами (группами контрагентов);
  - обязательств банка перед контрагентами по секторам экономики;
  - обязательств банка перед контрагентами по географическим зонам (странам);
  - суммарных доходов от однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
  - суммарных доходов от контрагентов (групп контрагентов);
  - суммарных доходов от контрагентов по секторам экономики;
  - суммарных доходов от контрагентов по географическим зонам (странам);
  - суммарных доходов по видам;
- индекс Герфиндаля-Гиршмана;
- индекс Джини.

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

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:
- выявление предпосылок реализации риска концентрации;

- согласование объективных критериев соответствия степени угрозы финансовой устойчивости Банка уровню риска концентрации.

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

- лимиты должны быть установлены для всех показателей, используемых Банком для выявления форм риска концентрации. Таким образом, лимиты должны обеспечивать ограничение всех форм риска концентрации, из числа включённых Банком в процедуры управления риском концентрации;
- лимиты не должны существенно превышать реальный уровень риска концентрации, характерный для периодов нормального функционирования Банка;
- Банком устанавливается общий лимит риска концентрации. Величина данного лимита определяет объём капитала, необходимого для покрытия риска концентрации;
- Для каждого установленного лимита, Банк устанавливает или систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее — сигнальные значения), или явные документированные критерии, однозначно определяющие ситуации приближения к установленным лимитам.

При достижении сигнальных значений, приближении к установленным лимитам концентрации риска концентрации или их нарушении банком применяется комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации.

К числу мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, Банк относит:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации или реализации прав требований);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Банк устанавливает следующие приоритеты в отношении мероприятий, направленных на снижение риска концентрации:

- высшим приоритетом обладают мероприятия, позволяющие снизить объём капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, связанного с конкретной формой риска концентрации в отношении значимого риска;
- следующим по значимости является выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- наименее предпочтительным Банк считает передачу части риска концентрации третьей стороне и снижение лимитов риска концентрации;

Оценку риска концентрации Банк осуществляет путём использования количественных методов расчёта требований к капиталу для покрытия данного риска.

В качестве базовых используются следующие допущения:

- учёт проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками позволяет рассчитывать риск концентрации в форме надбавки к значимому риску, которая может быть рассчитана как в денежном выражении, так и в процентах к величине соответствующего значимого риска;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам могут различаться в зависимости от вида значимого риска;
- надбавка к значимому риску может быть распределена по формам риска концентрации вида значимого риска;
- агрегирование надбавки к значимому риску может быть проведено аддитивным суммированием надбавок по формам риска концентрации;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску по форме риска концентрации, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;

- предельные значения надбавок к значимым рискам по форме риска концентрации могут различаться в зависимости как от формы риска концентрации, так и от вида значимого риска;
- в целях обеспечения учёта результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации в отношении значимого риска может использоваться стрессовая надбавка, которая рассчитывается как один процент от разности между стрессовым и расчётным значениями надбавки к значимому риску.

Руководствуясь изложенными базовыми допущениями, Банк для каждого из значимых рисков применяет следующий метод расчёта требований к капиталу для покрытия риска концентрации:

- для каждой формы риска концентрации рассчитывается расчётное значение надбавки к значимому риску как произведение предельного значения надбавки для данной формы риска концентрации и отношения текущей величины показателя, применяемого для выявления Банком данной формы риска концентрации, к его максимальному значению;
- для каждой формы риска концентрации рассчитывается стрессовое значение надбавки к значимому риску как произведение предельного значения надбавки для данной формы риска концентрации и максимального отношения текущих величин показателей, применяемых для выявления Банком каждой из форм риска концентрации, к их максимальному значению;
- для каждой формы риска концентрации рассчитывается стрессовая надбавка к значимому риску как один процент от разности величин стрессового и расчётного значений надбавки к значимому риску;
- для каждой формы риска концентрации рассчитывается сумма надбавки к значимому риску как сумма расчётного значения надбавки к значимому риску и стрессовой надбавки;
- результаты, рассчитанные на предыдущем шаге, суммируются.

Требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации, Банк устанавливает в размере суммы надбавок на риск концентрации к значимым рискам.

Распределение риска концентрации по направлениям деятельности Банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, проводится в рамках процедур управления значимыми рисками.

Для выявления риска концентрации, проявляющегося в формах значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, банк использует показатель:

- отношения кредитных требований банка к одному контрагенту (группе контрагентов) к капиталу банка.

Банк применяет показатели, позволяющие выявлять, измерять и ограничивать следующие формы риска концентрации:

- в отношении кредитного риска:
    - значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
    - значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
    - значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
    - значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);
    - значительный объем кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной иностранной валюте;
    - косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;
    - косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при применении идентичных видов обеспечения;
    - значительный объем кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне;
- в отношении кредитного риска контрагента/эмитента:
    - значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента (группы эмитентов);
    - значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
    - значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов одного сектора экономики;

- значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);
- значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов, номинированных в одной иностранной валюте;
- значительный объем вложений в ценные бумаги эмитентов в одной географической зоне (стране);

- в отношении риска ликвидности:
  - зависимость от отдельных источников ликвидности (значительный объем обязательств перед одним контрагентом);
- в отношении рыночного риска:
  - значительный объём вложений в ценные бумаги одного эмитента или группы эмитентов;
  - значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- в отношении операционного риска:
  - зависимость от отдельных видов доходов;
- в отношении процентного риска банковского портфеля:
  - зависимость от концентрации активов и пассивов в конкретном временно́м интервале;
- в отношении валютного риска:
  - зависимость от значительной величины открытой позиции в одной валюте;

Ситуаций нарушения установленных лимитов концентрации, достижения уровней использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений и приближения уровня риска концентрации к установленным лимитам Банком не зарегистрировано.

По состоянию на 1 апреля 2021 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

| **Значимый риск** | **Надбавка, тыс. рублей** |
|---|---|
| Кредитный | 124 592 |
| Ликвидности | 2 902 |
| Рыночный | 4 553 |
| Операционный | 3 616 |
| Процентный банковского портфеля | 3 568 |
| Валютный | 479 |
| | |
| **Итого:** | **139 710** |

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

По состоянию на 1 января 2021 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляли:

| **Значимый риск** | **Надбавка, тыс. рублей** |
|---|---|
| | |
| Кредитный | 124 173 |
| Ликвидности | 1 591 |
| Рыночный | 5 966 |
| Операционный | 3 566 |
| Процентный банковского портфеля | 918 |
| Валютный | 328 |
| | |
| **Итого:** | **136 542** |

### *8.2 Информация об управлении капиталом*

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

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

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

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

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

Процесс управления капиталом является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка. Важнейшей составляющей процесса управления капиталом является процесс управления рисками.
Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками кроме прочего проводить раздельную оценку ожидаемых и неожидаемых потерь.
Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств.
Неожидаемые потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт собственных средств. Качество управления неожидаемыми потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.
Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.
На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

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

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

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

В 2021 году в соответствии с пунктом 4.1. Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Советом директоров Банка определена склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Показатель склонности к риску является ключевым показателем в системе управления рисками и капиталом. На основании данного показателя определяется совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять, устанавливается система лимитов и осуществляется контроль за объемами значимых рисков, принятыми Банком. В 2021 году Советом директоров утверждены следующие показатели:

I. Показатель склонности к риску.

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

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

II. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска.

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

Относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска) для Банка — Н1.0=8,2%, Н1.1=6,7%, Н1.2=6,7%;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 6 093 млн. руб., (сигнальное значение 5 972 млн. руб.)

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 2021 году не зафиксировано. Сигнальные значения не достигались.
Требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», с учётом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в течение 2021 года соблюдались.
Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесённых в 2020 года на уменьшение капитала, Банк не осуществлял.
Кумулятивные привилегированные акции Банком не эмитировались.

## 9 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

- ***Розничное банковское обслуживание*** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- ***Корпоративное банковское обслуживание*** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- ***Инвестиционная деятельность*** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

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

| | 1 апреля 2021 года тыс. руб. | 1 января 2021 года тыс. руб. |
|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | |
| Розничное банковское обслуживание | 343 869 | 363 614 |
| Корпоративное банковское обслуживание | 17 990 382 | 18 218 073 |
| Инвестиционная деятельность | 12 964 168 | 12 288 904 |
| **Всего активов** | **31 298 419** | **30 870 591** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | |
| Розничное банковское обслуживание | 12 071 596 | 12 007 723 |
| Корпоративное банковское обслуживание | 11 869 214 | 12 890 606 |
| Инвестиционная деятельность | 1 561 579 | 126 631 |
| **Всего обязательств** | **25 448 389** | **25 024 960** |

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2021 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб. | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Инвестиционная деятельность | Всего |
|---|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 9 153 | 365 518 | 129 076 | 503 747 |
| Процентные расходы | (109 659) | (118 411) | (3 045) | (231 115) |
| Выручка от операций с прочими сегментами | 106 018 | (37 033) | (68 985) | - |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 16 294 | 22 923 | (574) | 38 643 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 185 824 | 185 824 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 10 349 | 10 349 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | (126 782) | (126 782) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7 702 | (114 153) | 27 902 | (78 549) |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | - | - | - | - |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 4 192 | 69 517 | 2 808 | 76 517 |
| Комиссионные расходы | (13 677) | (82) | (6 024) | (19 783) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | (2 974) | (2 974) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | - | - | - |
| Изменение резерва по прочим потерям | (33 549) | (2 420) | (18 032) | (54 001) |
| Прочие операционные доходы | 1 892 | 56 083 | 16 336 | 74 311 |
| Операционные расходы | (2 803) | (150 867) | (105 686) | (259 356) |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **(14 437)** | **91 075** | **40 193** | **116 831** |

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2020 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб. | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Инвестиционная деятельность | Всего |
|---|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 9 383 | 479 662 | 152 494 | 641 539 |
| Процентные расходы | (200 994) | (167 233) | (2 676) | (370 903) |
| Выручка от операций с прочими сегментами | 196 766 | (72 448) | (124 318) | - |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 43 077 | (11 588) | (2 183) | 29 306 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 708 062 | 708 062 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |

| тыс. руб. | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Инвестиционная деятельность | Всего |
|---|---|---|---|---|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 45 927 | 45 927 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | (462 366) | (462 366) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (472 934) | (962 132) | 1 152 121 | (282 945) |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | - | - | - | - |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 5 134 | 76 060 | 4 110 | 85 304 |
| Комиссионные расходы | (14 689) | (82) | (7 277) | (22 048) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | (979) | (979) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | - | - | - |
| Изменение резерва по прочим потерям | (40 991) | 45 556 | 4 867 | 9 432 |
| Прочие операционные доходы | 3 495 | 1 162 | 7 833 | 12 490 |
| Операционные расходы | (2 861) | (172 928) | (133 980) | (309 769) |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **(474 614)** | **(783 971)** | **1 341 635** | **83 050** |

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

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

## 10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией, либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года все требования и обязательства к связанным сторонам не являются просроченными.

Расходы, признанные в течение 1 кв. 2021 года и 2020 года в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон, отсутствуют.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года.

| Наименование статьи | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | | | | 1 января 2021 года, тыс. рублей | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Операции со связанными сторонами | | | | Операции со связанными сторонами | | | |
| | Управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего | Итого по Банку | Управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего | Итого по Банку |
| **Активы** | | | | | | | | |
| Денежные средства | - | - | - | 940 475 | - | - | - | 832 379 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | 337 172 | - | - | - | 719 027 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 2 323 019 | - | - | - | 2 392 834 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | - | - | 8 656 | - | - | - | 16 314 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 863 | 52 171 | 54 034 | 17 239 648 | 2 251 | 54 094 | 56 345 | 17 827 137 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 1 763 104 | 1 763 104 | 9 283 976 | - | 1 735 727 | 1 735 727 | 7 868 140 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | 1 469 | - | - | - | 1 469 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 108 721 | - | - | - | 108 721 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | 79 358 | 79 358 | 847 047 | - | 74 750 | 74 750 | 904 766 |
| Долгосрочные активы для продажи | - | - | - | 180 731 | - | - | - | 171 387 |
| Прочие активы | - | 66 | 66 | 27 505 | - | 66 | 66 | 28 417 |
| **Всего активов** | **1 863** | **1 894 699** | **1 896 562** | **31 298 419** | **2 251** | **1 864 638** | **1 866 889** | **30 870 591** |
| **Пассивы** | | | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 359 726 | 53 518 | 413 245 | 24 839 919 | 464 602 | 126 440 | 591 042 | 24 417 855 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | 102 649 | - | - | - | 69 674 |
| Прочие обязательства | - | - | - | 71 607 | - | - | - | 49 061 |
| | - | - | - | 6 353 | - | - | - | 6 353 |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Всего обязательств** | 14 | 33 942 | 33 955 | 351 571 | 17 | 38 506 | 38 523 | 435 970 |
| **Внебалансовые обязательства** | 243 | 144 | 387 | 76 290 | 219 | 88 | 307 | 40 921 |
| Безотзывные обязательства | **359 983** | **87 604** | **447 587** | **25 448 389** | **464 838** | **165 034** | **629 872** | **25 024 960** |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | | | | | | | |

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

| Наименование статьи<br>1 | 1 апреля 2021 года, тыс. рублей | | | | 1 апреля 2020 года, тыс. рублей | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего | Итого по Банку | Управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего | Итого по Банку |
| Процентные доходы, всего, | 45 | 54 680 | 54 725 | 503 747 | 237 | 56 172 | 56 409 | 641 539 |
| в том числе: | | | | | | | | |
| от размещения средств в кредитных организациях | - | - | - | 2 618 | - | - | - | 38 110 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 45 | 828 | 873 | 374 671 | 237 | 795 | 1 032 | 489 045 |
| от вложений в ценные бумаги | - | 53 852 | 53 852 | 126 458 | - | 55 377 | 55 377 | 114 384 |
| Процентные расходы, всего, | (755) | (3 218) | (3 973) | (231 115) | (1 097) | (3 586) | (4 683) | (370 903) |
| в том числе: | | | | | | | | |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | - | - | - | (2 676) | - | - | - | (2 274) |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (755) | (3 218) | (3 973) | (228 070) | (1 097) | (3 586) | (4 683) | (368 227) |
| по выпущенным долговым обязательствам | - | - | - | (369) | - | - | - | (402) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | (710) | 51 462 | 50 752 | 272 632 | (860) | 52 586 | 51 726 | 270 636 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | - | 3 689 | 3 689 | 38 643 | - | (3 972) | (3 972) | 29 306 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | (710) | 55 151 | 54 441 | 311 275 | (860) | 48 614 | 47 754 | 299 942 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 185 824 | - | - | - | 708 062 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 178 | 178 | 10 349 | - | 1 885 | 1 885 | 45 927 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 054 | 2 060 | 3 114 | (126 782) | (332) | (1 507) | (1 839) | (462 366) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 316 | (4 187) | (2 871) | (78 549) | (94 935) | 9 930 | (85 005) | (282 945) |
| Комиссионные доходы | 859 | 1 468 | 2 327 | 76 517 | 863 | 1 282 | 2 145 | 85 304 |
| Комиссионные расходы | - | - | - | (19 783) | - | - | - | (22 048) |
| Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | (2 974) | - | - | - | (979) |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | (1 732) | (1 732) | (54 001) | - | 451 | 451 | 9 432 |
| Прочие операционные доходы | 10 | - | 10 | 74 311 | 37 | - | 37 | 12 490 |
| Чистые доходы (расходы) | 2 529 | 52 938 | 55 467 | 376 187 | (95 227) | 60 655 | (34 572) | 392 819 |
| Операционные расходы | - | (4 694) | (4 695) | (259 356) | (27) | (4 695) | (4 721) | (309 769) |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **2 529** | **48 244** | **50 773** | **116 831** | **(95 254)** | **55 961** | **(39 293)** | **83 050** |

## 11 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Структура вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

| | 1 кв.2021 год, тыс. рублей | 1 кв.2020 год, тыс. рублей |
|---|---|---|
| Краткосрочные вознаграждения, в т. ч. | 9 834 | 12 529 |
| -заработная плата | 7 615 | 9 922 |
| -налоги и отчисления по заработной плате | 2 219 | 2 607 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - |
| Прочие долгосрочные вознаграждения, включающие расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | - | - |
| Выходные пособия | - | - |
| Выплаты на основе акций | - | - |
| **Итого** | **9 834** | **12 529** |

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова