FINEXPERTIZA

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 610 от 23.03.2020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества

Банк «Национальный стандарт»

за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам – пункты 4.3 и 8.1.1. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

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

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

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

Мы провели проверку полноты и корректности раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Мы обращаем внимание на обстоятельства, сложившиеся на дату выдачи нашего аудиторского заключения. Банк осуществляет свою деятельность в условиях значительной волатильности рубля, снижения стоимости нефти, пандемии коронавирусной инфекции. Указанные внешние факторы, неконтролируемые руководством Банка, могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рисками концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № ОБ/10719/20-ФЭ-2
от 01.07.2019 сроком до 30.06.2020 —Н.Е. Борзова

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» Г.Р. № 9273441 Москва

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 23 » марта 2020 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	800559	948970
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	474772	719813
2.1	Обязательные резервы	4.1	155555	171192
3	Средства в кредитных организациях	4.1	510453	321766
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	111105	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	21431847	0
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	17217890
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	6725741	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	15819490
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	2020	5322
10	Отложенный налоговый актив	4.6	92349	143826
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	642595	576451
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	403814	657532
13	Прочие активы	4.9	73654	145186
14	Всего активов		31268909	36556246
	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	25044085	30946068
16.1	средства кредитных организаций	4.10	300206	4630452
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	24743879	26315616
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	14491429	12903303
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	78	41630
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	52179	42313
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13	52179	42313
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.5	47530	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.14	279031	246394
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15	90117	97945
23	Всего обязательств		25513020	31374350
	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	-26593	-484965
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.19	132001	214581
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	36591	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2123640	1962030
36	Всего источников собственных средств		5755889	5181896
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.21	8598665	6566449
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		461992	620031
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

23.03.2020 г.

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 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2905438	2917907
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	9790	19476
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	2009494	1919150
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	886154	979281
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	1624180	1557260
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	348993	318442
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	1273137	1235852
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	2050	2966
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1281258	1360647
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	-63943	558665
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.6	-79267	6738
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1217315	1919312
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-178601	-139156
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	233	-207
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5	365951	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.5	0	44650
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	-1849	361310
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.7	219172	-224153
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	414302	353100
15	Комиссионные расходы	5.9	119212	128246
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	-45458	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.6	0	61724
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	17351	131435
19	Прочие операционные доходы	5.10	331248	103288
20	Чистые доходы (расходы)		2220452	2483057
21	Операционные расходы	5.11	1780231	2096922
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		440221	386135
23	Возмещение (расход) по налогам	5.12	164282	207724
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		266621	179536
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		9318	-1125
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		275939	178411

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		275939	178411
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.14	-103226	-77
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.14	-103226	-77
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.14	-20646	50315
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.14	-82580	-50392
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.14	618704	-574919
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.14	618704	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-574919
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.14	123741	-118868
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.14	494963	-456051
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.14	412383	-506443
10	Финансовый результат за отчетный период	5.14	688322	-328032

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

23.03.2020

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 01.01.2020 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 сточниками 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):		1241495.0000	1460438.0000	35
2.1	прошлых лет		1241495.0000	1783619.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	-323181.0000	
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)		4731745.0000	4950688.0000	
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		22406.0000	21018.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		41867.0000	105213.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		64273.0000	126231.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4667472.0000	4824457.0000	
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 дочерных организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерных 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)		4667472.0000	4824457.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5305655.0000	5700499.0000	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)		5305655.0000	5700499.0000	
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)		5305655.0000	5700499.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		9973127.0000	10524956.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		37687627.0000	41992647.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		37687627.0000	41992647.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		37852628.0000	42260874.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		12.3850	11.4890	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.3850	11.4890	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		26.3470	24.9050	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.7500	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0330	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.3846	5.4888	
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		50482.0000	38613.0000	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 и уровне банковской группы	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 и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	888000	2220000RUB
3	ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №7/СД от 18.11.2014	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	3095285	50000USD
4	ЭЛБРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС (КИПР) ЛИМИТЕД	Договор займа №8/СД от 24.11.2014	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	619057	10000USD

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	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	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 группы	нет
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.07.2014	срочный	01.12.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	11.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	15.12.2014	срочный	31.12.2025	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8.00	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	8.00	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/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	не применимо	не применимо	не применимо
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 принятия решения о реализации плана мер по преупреждению 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 принятия решения о реализации плана мер по преупреждению 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 принятия решения о реализации плана мер по преупр	полностью или частично	постоянный

										еждению банкротства		
4	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 принятия решения о реализации плана мер по преупреждению банкротства	полностью или частично	постоянный

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	да	не применимо
2	не применимо		В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо
3	не применимо		В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо
4	не применимо		В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (выпуска) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте 1 https://www.ns-bank.ru/about/raskrytie_informatsii_regulyatornaya/instrumenty_kapitala/

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

23.03.2020 г.

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 01.01.2020 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 переходе	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			-9493.0000	13325.0000			455250.0000				1248340.0000	4742422.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.16, 6	3035000.0000			-9493.0000	13325.0000			455250.0000				1248340.0000	4742422.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6				-456051.0000	-50392.0000							178411.0000	-328032.0000
5.1	прибыль (убыток)	6				-11148.0000								178411.0000	167263.0000
5.2	прочий совокупный доход	6				-444903.0000	-50392.0000								-495295.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			0.0000											0.0000
7.1	приобретения	6		-308.0000											-308.0000
7.2	выбытия	6		308.0000											308.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	6												-88136.0000	-88136.0000
9.1	по обыкновенным акциям	6												-88136.0000	-88136.0000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения	6				-19421.0000	251648.0000							623415.0000	855642.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.16,	3035000.0000			-484965.0000	214581.0000			455250.0000				1962030.0000	5181896.0000
13	Данные на начало отчетного года	4.16,	3035000.0000			-484965.0000	214581.0000			455250.0000				1962030.0000	5181896.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.16, 6	3035000.0000			-484965.0000	214581.0000			455250.0000				1962030.0000	5181896.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6				458372.0000	-82580.0000						36591.0000	275939.0000	688322.0000
17.1	прибыль (убыток)	6												275939.0000	275939.0000
17.2	прочий совокупный доход	6				458372.0000	-82580.0000						36591.0000		412383.0000
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):	6												-114328.0000	-114328.0000
21.1	по обыкновенным акциям	6												-114328.0000	-114328.0000
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			-26593.0000	132001.0000			455250.0000			36591.0000	2123640.0000	5755889.0000

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

23.03.2020 г.

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» ОГРН 1157700006650 г. Москва

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 01.01.2020 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		4667472	4608025	4608447	4720659	4824457
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4667472	4608025	4608447	4720659	0
2	Основной капитал		4667472	4608025	4608447	4720659	4824457
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4667472	4608025	4608447	4720659	0
3	Собственные средства (капитал)		9973127	10078309	9946898	10082301	10524956
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10146144	10380073	10227103	10062916	0
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		37852628	34766528	40653283	49459717	42260874
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.385	13.318	11.400	9.596	11.489
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.385	13.318	11.400	9.596	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.385	13.318	11.400	9.596	11.489
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.385	13.318	11.400	9.596	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		26.347	28.989	24.468	20.385	24.905
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.804	29.857	25.127	20.245	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.033	0.000	0.015	0.000	0.000
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)		2.283	2.125	2.015	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.385	7.318	5.400	3.597	5.489
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		31440773	29363785	33159016	41024419	37975538
14	Норматив финансового рычага (Н1.4),		14.845	15.693	13.898	11.507	12.704

	банковской группы (Н20.4), процент																
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.845			15.693			13.898			11.507			0		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		133.737			162.148			61.307			54.729			170.524		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		338.836			352.783			133.282			231.603			217.192		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		45.781			54.404			48.515			43.9			38.161		
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
			17.7			16.5			16.9			16.3			17.6		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		85.389			70.295			94.173			127.118			83.518		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.781			0.682			0.824			0.772			0.764		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
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
			18.5			17.4			17.8			17.4			16.8		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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		31268909
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)		95643
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-699852
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1355061
7	Прочие поправки		384832
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		31634929

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		28876346.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		64273.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		28812073.00
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		111027.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		95721.00
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)		206748.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1766743.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		699852.00
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)		1066891.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		2674597.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1319536.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1355061.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4667472.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		31440773.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.85

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

23.03.2020 г.

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» ОГРН 1157700006650 г. Москва

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 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр.2,3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	107090	466599
1.1.1	проценты полученные		3030346	2848178
1.1.2	проценты уплаченные		-1699422	-1486622
1.1.3	комиссии полученные		416775	353046
1.1.4	комиссии уплаченные		-118311	-125698
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-53138	-141621
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		-1849	361310
1.1.8	прочие операционные доходы		202879	95681
1.1.9	операционные расходы		-1494048	-1278984
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-176142	-158691
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-9780930	5199648
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15637	-41227
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	344572
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4693395	-340891
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-62356	93057
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		-4329892	2288250
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-709779	3041192
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-86604
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		12012	-77516
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-13157	-21185
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-9673840	5666247
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		-21417815	-29089211
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30547326	23801966
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		-48474	-17756
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		541766	218876
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	9622803	-5086125
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	-308
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-114328	-88136
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-114328	-88444
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-70525	71144
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-235890	562822
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	1818849	1255732
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1582959	1818554

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

23.03.2020 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 20
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств 21
Характер операций и основных направлений деятельности (сегментов) 22
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 24
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА 24
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 24
3.2. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской отчётности 25
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций 25
Классификация финансовых инструментов 26
Отражение активов и обязательств 27
Денежные средства и их эквиваленты 27
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности 28
Выданные гарантии 31
Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) средств 32
Факторинг 33
Ценные бумаги 33
Производные финансовые инструменты 36
Основные средства 36
Нематериальные активы 39
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности 40
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 41
Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы 42
Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли 43
Признание доходов и расходов 44
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 45
3.5. Справедливая стоимость 46
3.5.1 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости 47
3.5.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг 48
3.5.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов 49
3.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 50
Обесценение ссуд и дебиторской задолженности 50
3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 51
3.8. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты 52
3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса 52
3.10.Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год 53
3.11. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период 53
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ 54
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 54
4.1. Денежные средства и их эквиваленты 54
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 54
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 55
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 60
4.5. Требование по текущему налогу на прибыль 65
4.6. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства 65
4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы 66
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 70
4.9. Прочие активы 71
4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости 72
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости 72

4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 73
4.13. Выпущенные долговые обязательства 73
4.14. Прочие обязательства 74
4.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 75
4.16. Средства акционеров 75
4.17. Резервный фонд 75
4.18. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив) 75
4.19. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 76
4.20. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 76
4.21 Безотзывные обязательства кредитной организации 76
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 76
5.1. Процентные доходы 76
5.2. Процентные расходы 77
5.3 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 77
5.4 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 77
5.5 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 78
5.6 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов 78
5.7 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 80
5.8 Комиссионные доходы 80
5.9 Комиссионные расходы 80
5.10 Прочие операционные доходы 80
5.11 Операционные расходы 81
5.12 Информация о вознаграждении работникам 81
5.13 Налоги 81
5.14 Совокупный доход 82
6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 82
7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) 85
8 ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 85
8.1 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска. 85
8.1.1 Кредитный риск 93
8.1.2 Кредитный риск контрагента 105
8.1.3 Валютный риск 114
8.1.4 Операционный риск 114
8.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты 116
8.1.6. Процентный риск банковского портфеля 116
8.1.7. Риск ликвидности 124
8.1.8. Страновой риск - географическая концентрация 131
8.1.9. Риск потери деловой репутации 133
8.1.10. Риск концентрации 134
8.2 Информация об управлении капиталом 140
9 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 141
10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 143
11 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ 146

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ» за 2019 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая Пояснительную информацию) размещается в сети интернет на официальном сайте АО Банк «Национальный стандарт» по адресу www.ns-bank.ru 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 января 2020 года у Банка функционировали: 19 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 23 октября 2007 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) подтверждает Банку международные рейтинги:

- рейтинг базовой оценки кредитоспособности B3;
- рейтинг по депозитам B3;
- рейтинг оценки риска контрагента B2;
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по депозитам – позитивный.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 25 июня 2019 года.

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 11 сентября 2019 года.

С 29 декабря 2014 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Standard & Poor's Global Ratings Europe Limited (S&P Global Ratings) присвоило и подтверждает Банку международные рейтинги:

- долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги B/B;
- прогноз – «стабильный»;

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poor's датировано 21 октября 2019 года. С другими международными и российскими рейтинговыми агентствами договоры на оказание услуг по присвоению рейтинговых оценок Банком не заключались.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)

Банк в отчетном периоде по основным направлениям деятельности создавал все условия для конкурентного преимущества универсального, высокотехнологичного и с высоким качеством сервиса Банка. В 2019 году Банк согласно Стратегии развития продолжил развивать свои операции по всему набору традиционных банковских услуг, диверсифицировал клиентскую базу, расширил географическое присутствие: открыл 2 новых офиса (г. Москва - На Ленинградском, г. Краснодар - Фестивальный). Банком осуществлена внутренняя реорганизация: перевод Новороссийского и Санкт-Петербургского филиалов в статус Дополнительных офисов Банка.
Основной клиентский сегмент: организации малого и среднего, крупного бизнеса, их собственники и сотрудники, а также прочие физические лица.
Банк оказывает и планирует в дальнейшем развивать классические банковские услуги: кредитование, факторинг, гарантийные услуги, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, сберегательные операции, которые являются приоритетными направлениями его деятельности.

Кредитование юридических лиц – основное направление для Банка по объему активов, приносящее наибольшую долю доходов. Банк продолжит активно развивать это направление и в следующем году. Основные задачи – диверсификация кредитного портфеля и увеличение доли ссуд предприятиям малого и среднего сегмента. Конкурентные преимущества Банка:

- – оперативная скорость принятия решения;
- – конкурентоспособная ставка по кредиту;
- – гибкий подход к структурированию сделки и вопросам обеспечения.

Банк предлагает клиентам кредиты: на пополнение оборотных средств (закупка товаров и оплата работ и услуг, финансирование текущей деятельности), на приобретение движимого и недвижимого имущества, на покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению, на расширение бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе, в рамках участия юридических лиц в конкурсах или аукционах для заключения государственных контрактов, а также кредитование на рефинансирование действующих кредитов в других банках, на приобретение коммерческой недвижимости «Бизнес-ипотека».

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц – классическим преимуществом Банка в этом сегменте является индивидуальный, клиенто-ориентированный подход.
Комплексное расчетное и кассовое обслуживание для корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте (долларах США, Евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях) включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе к оперативному открытию счетов (в том числе резервирование номера счета до его открытия), срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (системы БЭСП), к услугам валютного контроля, операциям с иностранной валютой (конверсионные операции, хеджирование валютного риска и проч.), к аккредитивным расчетам, гарантийным операциям, обслуживанию с использованием программно–технических комплексов «Банк–Клиент», к услугам торгового эквайринга, реализации зарплатных проектов, к услугам по инкассации, по пересчету и зачислению наличных денежных средств, а также к выдаче наличных денежных; для физических лиц – к услугам по открытию и ведению счетов, приему и выдаче наличных денежных средств, переводу денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица, переводов по системе «Золотая корона», переводов с банковской карты на банковскую карту, переводов на счет организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно или в системе «Мобильный банк», обслуживание банковских карт «МИР», «Visa», «MasterCard».

Сберегательные операции осуществляются путем предоставления широкой линейки депозитов для юридических и физических лиц. Банк предлагает привлекательные и конкурентные условия по депозитам, которые позволяют гибко подобрать оптимальные варианты инвестирования денежных средств с учетом сроков, ставок, капитализации процентов и возможности пролонгации. Депозиты принимаются в рублях, долларах США и евро. Потребности в расчетах (денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты) обеспечиваются и будут реализовываться далее путем предоставления качественных услуг и повышения их технологичности.

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

Чистая прибыль Банка за 2019 год 275 939 тыс. рублей (со СПОД). Прибыль до налогообложения за 2019 год составила 440 221 тыс. рублей. Увеличение чистой прибыли Банка в 1,5 раза за 2019 год по сравнению с финансовым результатом за 2018 год (прирост на 97 528 тыс. рублей). Увеличение прибыли произошло в основном за счет доходов от операций с ценными бумагами, чистых доходов от операций с иностранной валютой, прироста комиссионных доходов и снижения операционных расходов Банка.

Чистые процентные доходы за 2019 год составили 1 281 258 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 2 905 438 тыс. рублей, процентные расходы 1 624 180 тыс. рублей. Уменьшение чистых процентных доходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 79 389 тыс. руб. Снижение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери за 2019 год 701 997 тыс. рублей или на 37% относительно 2018 года (в том числе за счет восстановления в 2018 году резервов при погашении крупных кредитов).

Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты за 2019 год составила 217 323 тыс. рублей. Прирост по сравнению с прошлым отчетным периодом составил 80 166 тыс. рублей.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 2019 год 178 601 тыс. рублей в основном за счет проведения своп-операций. Увеличение расходов составило 39 445 тыс. рублей.

Чистые комиссионные доходы Банка за 2019 год составили 295 090 тыс. рублей. Увеличение доходов на 70 236 тыс. рублей по сравнению с прошлым отчетным периодом или на 31% за счет развития комиссионных операций.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили за 2019 год 365 951 тыс. рублей. В условиях существенного роста курсовой стоимости на рынке ценных бумаг во 2 и в 3 квартале 2019 года Банк продал часть портфеля ценных бумаг со значительной прибылью. Увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами за 2019 год по сравнению с прошлым годом составило 321 301 тыс. рублей.

При этом произошло создание резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год на 45 458 тыс. рублей. Изменение резерва по прочим потерям за отчетный период составило 114 084 тыс. рублей, за счет восстановления в 2018 году в доходы резервов на возможные потери по прочим операциям.

Чистые доходы Банка за 2019 год составили итого 2 220 452 тыс. рублей, уменьшение составило 11% по сравнению с прошлым отчетным периодом или на 262 605 тыс. руб. Сумма операционных расходов Банка за 2019 год составила 1 780 231 тыс. рублей. Снижение расходов составило 316 691 тыс. рублей или на 15%.

Информация о ресурсной базе

Объем привлеченных Банком ресурсов (без учета субординированных кредитов) среднегодовой за 2019 год составил 26 290 млн. руб., увеличение в сравнении с 2018 годом составило около 9,1%. Основные составляющие в разрезе видов привлечения средств (без субординированных займов):

- средства юридических лиц – 4 828 млн. руб.;
- средства физических лиц – 12 121 млн. руб.;

- средства, привлеченные на межбанковском и валютном на рынке (включая МБК и своп-операции) – 4 614 млн. руб.;
- заимствования Банка на рынке ценных бумаг (РЕПО, облигации) – 4 727 млн. руб.

Ставка привлечения по данным заемным средствам в 2019 году составила 5,0%. Средняя ставка по привлечению средств юридических лиц увеличилась с 1,8% (за 2018 год) до 2,1% (за 2019 год). Средняя ставка по срочным вкладам физических лиц в рублях снизилась с 7,1% (за 2018 год) до 6,6% (за 2019 год). Средняя ставка по средствам в рублях, привлеченным на межбанковском и валютном рынке, а также на рынке ценных бумаг, увеличилась с 6,3% (за 2018 год) до 6,6% (за 2019 год).

Информация об активах

Объем размещенных в доходные активы средств в среднегодовом выражении за 2019 год составил 36 415 млн. руб., увеличение по сравнению с 2018 годом составило 7,8%. Основные составляющие вложений по активам:

- объем кредитования юридических лиц и физических лиц – 18 605 млн. руб.;
- вложения в ценные бумаги – 11 930 млн. руб.;
- казначейские активы, включая межбанковские кредиты, своп- операции и средства на корреспондентских счетах ностро (без учета средств на корреспондентском счете в Банке России) – 5 880 млн. руб.

Средняя ставка по ссудной задолженности юридических и физических лиц за отчетный составила 10,4%. Средняя ставка доходности по вложениям в ценные бумаги за 2019 год увеличилась на 3,3% и составила 10,82% (процентные доходы по купонам и чистые доходы от перепродажи бумаг).

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

Годовой бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 2019 год, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Доллар США/руб.	61,9057	69,4706
Евро/руб.	69,3777	79,4605
швейцарский франк/руб.	63,8994	70,5787
фунт стерлингов/руб.	81,3069	88,2832

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ

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

3.2. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

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

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- *постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *осторожности*, означающего разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- *своевременности отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- *раздельного отражения активов и пассивов,* Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- *преемственности входящего баланса,* обеспечивающей соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода;
- *приоритета содержания над формой*, означающего что отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- *открытости* - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *осмотрительности* — готовности в большей степени к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *непротиворечивости* — тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* – то есть разумном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:
- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:
(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
(б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:
(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
(б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.
Исключения из общего правила:
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания, или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на

себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Отражение активов и обязательств

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:
- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:
- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.
Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.
Оценка активов и обязательств производится в денежном выражении.
Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты

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

резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями в их использовании.

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Обязательные резервы	155 555	171 192

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

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют Положение № 605–П; Положение № 579–П; Положение № 446–П.
Порядок формирования резервов на возможные потери регулируется Положением № 590–П и Положением № 611–П.
Оценочный резерв формируется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:
- юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента–заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее — банковский счет клиента–заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
- физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента–заемщика — физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц, либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Погашение (возврат) размещенных Банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся юридическими лицами - только в безналичном порядке, физическими лицами в рублях – в безналичном или наличном порядке, в иностранной валюте – только безналичным путем.
Если вносимая заемщиком сумма недостаточна для погашения срочного платежа, просроченной задолженности, процентов, то очередность погашения определяется договором. В случае если очередность договором не установлена – в первую очередь гасятся требования по получению штрафов и комиссий, затем проценты, а в оставшейся части – сумма основного долга.
При первоначальном признании финансовые активы по кредитным договорам с юридическими и физическими лицами оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.
В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.
В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.
Критерий существенности отличия ЭПС от рыночной процентной ставки по кредитным договорам с юридическими и физическими лицами установлен Банком в размере 30% от рыночной процентной ставки.
При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
В качестве рыночных процентных ставок по кредитам юридическим лицам Банком используются утверждаемые Правлением Банка ставки предоставления кредитов корпоративным клиентам на финансовом рынке в регионах присутствия Банка. Рыночные ставки определяются на основе экспертного анализа наблюдаемых данных по ставкам на рынке корпоративных кредитов, и утверждаются Правлением по представлению Департамента корпоративного бизнеса по необходимости, но не реже 1 раза в 6 месяцев.

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

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее — затраты по сделке).
К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
Затраты по сделке признаются в составе расходов по методу начисления (линейным методом) и отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно (в последний рабочий день месяца) в течение всего срока действия кредитного договора с даты выдачи кредита до даты погашения, установленной договором. Расчет затрат, подлежащих отнесению на расходы, определяется исходя из фактического количества дней в году (365 и 366 дней соответственно) и рассчитывается пропорционально количеству дней, прошедших с даты выдачи кредита или с даты предыдущего признания затрат в составе расходов. Если последний календарный день месяца приходится на нерабочие дни, в последний рабочий день месяца сумма затрат, признаваемая в составе расходов, определяется с учетом выходных дней. В течение месяца отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов осуществляется в дату погашения кредита, установленную договором, или в дату полного досрочного погашения кредита.
Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив, но не ранее даты фактического размещения средств.
Затраты по сделкам кредитования физических и юридических лиц признаются существенными, если их суммарный объем превышает 2% от суммы сделки (суммы кредита –при единовременном размещении денежных средств; суммы лимита кредитования, установленной договором, - для кредитных линий).
После первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете:
- по амортизированной стоимости (далее по тексту- АС), которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту - ССчПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:
- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Амортизированная стоимость финансового актива, предоставленного на рыночных условиях.
Амортизированная стоимость финансовых активов по кредитным договорам с физическими и юридическими лицами определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
К финансовым активам, срок погашения (возврата) которых при первоначальном признании не превышает один год (365 или 366 дней соответственно), включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, амортизированная стоимость определяется линейным методом.
В случае если срок погашения финансового актива при первоначальном признании превышает один год, или если после пролонгации кредита его срок стал превышать 1 год, необходимость применения метода ЭПС определяется Банком с применением критерия существенности. Метод ЭПС применяется, если амортизированная стоимость кредита, рассчитанная линейным методом, и амортизированная стоимость кредита, рассчитанная методом ЭПС, различаются между собой более, чем на 2%.
По договорам сроком погашения по требованию (до востребования) метод ЭПС не применяется.
Требования настоящего пункта не распространяются на операции по кредитованию юридических и физических лиц, совершаемые на условиях, отличных от рыночных.

Амортизированная стоимость финансового актива, предоставленного на нерыночных условиях

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

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

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

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

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в этом случае не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выданные гарантии

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.
В случае если справедливая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
Понятие «договор банковской гарантии» применяется в значении, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации.
Вознаграждение по договору банковской гарантии Банк может определять индивидуально для каждого клиента в процентах от суммы гарантии. Дополнительно Банком может устанавливаться минимальный размер комиссии в абсолютном денежном выражении.
На величину премии могут влиять сумма и срок гарантии, наличие залога и его ликвидность, финансовое состояние принципала.
В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то, при отсутствии свидетельств об обратном, справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине премии (вознаграждению за выдачу банковской гарантии).

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (c) МСФО (IFRS) 9):
- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии могут по усмотрению Банка учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Финансовые обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной впоследствии оцениваются его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):
- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Финансовые обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной могут по усмотрению Банка учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, на дату исполнения обязательств по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.
Изменение стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств признается существенным, если оно составляет более 10% от его балансовой стоимости.

Порядок определения Банком резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери, формируемых Банком в соответствии с Положениями 590-П, 611-П, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам, по обязательствам по предоставлению кредитов, договорам банковской гарантии регулируется самостоятельными внутренними нормативными документами Банка.
Регулирование величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки отражается Банком в бухгалтерском учете не реже 1 раза в месяц (по состоянию на конец месяца), а также на внутримесячные даты при изменении величины ссудной задолженности (в том числе при полном или частичном погашении основного долга), погашении процентов, корректировке неиспользованных лимитов по предоставлению денежных средств, а также в случаях изменения кредитного риска, связанного с переходом финансового актива в другую стадию обесценения.

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

После первоначального признания приобретенные прав требования отражаются в бухгалтерском учете:
- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Определение справедливой стоимости, амортизированной стоимости, начисление дисконтных доходов и премии, оценочного резерва осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца), а также в дату, установленную договором, и в дату полного/частичного погашения основного долга или процентов.

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

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

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

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

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

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

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

Отклонение эффективной процентной ставки по приобретенным правам требования от рыночной ставки более, чем на 2 процентных пункта признается существенным.
В качестве рыночной ставки по приобретенным правам требования Банком признаются:
- для приобретенных Банком прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (учитываемых на балансовом счете 47801) – эффективные ставки, рассчитанные на основе установленных уполномоченным органом Банка ставок размещения денежных средств по предоставляемым Банком кредитам, обеспеченным ипотекой, в разрезе соответствующих категорий заемщиков;
- для приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (учитываемых на балансовом счете 47802) – эффективные ставки, рассчитанные на

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

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

Факторинг

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.
Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть, как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).
При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события.
Факторинговое финансирование – финансирование клиента под уступку денежного требования к его должнику/должникам, которые что формирует балансовые обязательства должников перед Банком. К видам факторингового финансирования относятся: факторинг с регрессом, факторинг без регресса, реверсивный (закупочный) факторинг.
При факторинге *без регресса* клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению.
Факторинг *с регрессом* предусматривает ответственность клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником/должниками требований, являющихся предметом уступки.
Реверсивный (закупочный) факторинг – вид факторинга, при котором инициатором заключения договора финансирования под уступку денежного требования (договора факторинга) между клиентом и Банком выступает должник.
По операциям финансирования под уступку денежного требования, оцениваемым по амортизированной стоимости, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590–П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Ценные бумаги

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

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по *амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток* в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:
- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком *по амортизированной стоимости*, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:
- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.
Для определения справедливой стоимости ценных бумаг в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:
- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, в том числе:
- расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам, агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), брокерам и дилерам;
- организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (депозитариям, клиринговым центрам);
- сборы регулирующих органов и фондовых бирж;
- а также налоги и сборы за перевод средств.

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

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

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

- расходы на оплату услуг специализированных организаций или иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- другие затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг.

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

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

Производные финансовые инструменты

Бухгалтерский учет ПФИ осуществляется Банком в соответствии с Положением № 372-П, требования которого распространяются на:
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенного в действие на территории РФ приказом Минфина № 98н.
Согласно МСФО (IFRS) 9, ПФИ обладает всеми тремя следующими характеристиками:
- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Виды ПФИ определяются Указанием № 3565-У.
Все расчетные договоры, удовлетворяющие вышеуказанным признакам, признаются ПФИ. Поставочные договоры, обладающие признаками, перечисленными в Федеральном законе № 39-ФЗ, должны содержать указание на то, что они являются ПФИ. Все поставочные своп-договоры, независимо от их срока, признаются ПФИ.
Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося ПФИ.
Датой первоначального признания ПФИ является дата заключения договора.
С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, должен иметь превышающий 12 месяцев срок полезного использования и стоимостной лимит в размере не менее 100 000 рублей.
Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.
В бухгалтерском учете ОС, НМА, НВНИОД, ДАПП, запасов, СТПТНКНО Банк руководствуется Положением № 448-П и разработанным на его основе Стандартом; при определении доходов и

расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствуется Положением № 446-П. При применении Положения № 448-П и при разработке Стандарта Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ.

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

В целях бухгалтерского учета Банк классифицирует схожие по характеру и использованию ОС в следующие однородные группы:
- земельные участки;
- здания (сооружения);
- объекты жилищного фонда;
- неотделимые улучшения в арендованное недвижимое имущество;
- объекты внешнего благоустройства;
- автотранспортные средства;
- оборудование;
- мебель;
- вычислительная техника и оргтехника.

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с нижеуказанными пунктами, за исключением налога на добавленную стоимость (далее - НДС) и иных возмещаемых налогов.
Приобретение за плату
Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, Банк признает сумму фактически произведенных им затрат на их сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
Получение по договорам дарения
Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.
Получение по договору мены
Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.
Внесение в уставный капитал
Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
Срок полезного использования объекта основных средств определяется постоянно действующей Комиссией и фиксируется в Акте при признании объекта основных средств исходя из:
— ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
— ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
— нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
— морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.
При определении возможного срока полезного использования постоянно действующая Комиссия может ориентироваться на сроки, утвержденные Правительством Российской Федерации в Классификации основных средств.

Модель учета основных средств

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

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

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

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

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

Переоценка объектов основных средств осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года с привлечением независимого оценщика. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.
Незавершенные капитальные вложения в ОС, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС», переоценке не подлежат.
Начисление амортизации с 1 января нового года производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования основных средств линейным способом по всем объектам основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года постоянно действующей Комиссией. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором Банком было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При модернизации основных средств начисление амортизации по основным средствам с истекшим сроком полезного использования, а также по основным средствам с оставшимся сроком полезного использования 6 месяцев и менее, производится, начиная с даты модернизации, исходя из срока полезного использования, установленного на дату ввода в эксплуатацию основного средства. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года (ред. от 27 декабря 2019 года) «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Группа основных средств	Сроки полезного использования (лет)
Земельные участки	-
Здания (сооружения)	от 30 до 135

Автотранспортные средства	от 3 до 8
Оборудование	от 1 до 25
Мебель	от 5 до 10
Неотделимые улучшения в арендованные здания	30
Вычислительная техника и оргтехника	от 2 до 10
Объекты благоустройства	от 5 до 20

Проверка на обесценение

Объекты основных средств Банка, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.
Правилами и Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П) предусмотрено тестирование на обесценение следующих объектов:
— предметов лизинга, учитываемых на балансе лизингополучателя (п. 2.5.2 Приложения 7 к Положению № 579-П);
— основных средств, независимо от выбранной модели учета (п. 2.32 Положения № 448-П);
— нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета (п. 3.25 Положения № 448-П);
— недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (п. 4.10 Положения № 448-П).
Актив обесценивается, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость.

Нематериальные активы

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

НМА, схожие по характеру и использованию в Банке, объединяются в следующие однородные группы:
- Товарный знак
- Компьютерное программное обеспечение (исключительное право)
- Компьютерное программное обеспечение (неисключительное право)
- Лицензии
- Веб-сайт
- Авторские права, патенты и технологии и пр.
- Деловая репутация

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

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату их признания.
Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности,

уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка.

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

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

Срок полезного использования НМА определяется Банком на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:
- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.
Срок полезного использования НМА должен пересматриваться в конце каждого отчетного года.
Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

Сроки полезного использования

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

Проверка на обесценение

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

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

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается недвижимое имущество (его часть), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное:
- для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), и (или)
- для получения доходов от прироста стоимости этого имущества,
но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.
После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости.
Выбранная модель учета по справедливой стоимости применяется Банком последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных нижеуказанным пунктом.
В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В

последующем такой' объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.
Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости Банком, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.
Переоценка объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.
При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк может применять следующие методики:
• получение информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости, справок от организаций, осуществляющих покупку-продажу объектов на активном рынке недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
• определение справедливой стоимости профессиональным оценщиком, получение экспертного заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.
В случае существенного изменения справедливой стоимости переоценка может осуществляться по состоянию на последний рабочий день квартала.
Существенным изменением справедливой стоимости является отклонение более чем на 20% от значения предыдущей переоценки, отраженной в балансе.
Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может производиться как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, а также происходит в результате восстановления или частичной ликвидации объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.
Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов НВНОД за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.
Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта НВНОД понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.
Если расчетная ликвидационная стоимость объекта НВНОД является несущественной, то есть составляет менее 10% от его первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве ВНОД, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.
Срок полезного использования объектов НВНОД определяется Банком при их признании.
Начисление амортизации по объекту НВНОД начинается с даты признания объекта в качестве НВНОД и отражается в бухгалтерском учете в течение срока полезного использования объекта ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

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

После признания объекта в качестве ДАПП**,** Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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

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

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о

налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Учет операций, связанных с формированием уставного капитала производится на основании договоров купли-продажи. Учет выкупленных Банком акций и операций с акциями Банка на

вторичном рынке ведется на основании договоров купли-продажи и выписок из реестра акционеров (при вторичном обращении акций).

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

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового собрания участников Банка.
По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета прибыль Банка может быть использована на следующие цели:
- на выплату дивидендов участникам Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда
- на погашение убытков прошлых лет
- на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Признание доходов и расходов

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.
Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеуказанных условий.
Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.
Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.
В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.
Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеуказанных условий.
Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:
- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.
В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы). Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы ежедневно. По требованиям на получение процентов в соответствии с Положением № 611–П формируются резервы на возможные потери также на ежедневной основе.
Под *комиссионным доходом* понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:
- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.
Под *комиссионным расходом* понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:
- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.
К процентным доходам относится комиссионный доход в виде вышеперечисленных комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.
К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.
Комиссионные доходы и/или комиссионные расходы, вознаграждения, затраты по сделке, премии и скидки, формирующие потоки денежных средств в течение срока обращения финансовых активов или финансовых обязательств и подлежащие включению в расчет ставки дисконтирования дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, признаются процентными доходами (расходами) с отражением по соответствующим статьям Отчета о финансовых результатах.

Операционные доходы и операционные расходы включают:
доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
другие операционные доходы и расходы;
доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

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

В принятую на 2019 год Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в связи с вступлением в силу Указаний от 02 октября 2017 г. №4555-У, от 15 февраля 2018г. №4722-У, от 12 ноября 2018 г. №4965-У о внесении изменений в Положение от 27 февраля 2017 г. №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" изменены наименования некоторых счетов, введены новые счета для учета, в частности, операций, связанных с размещением (привлечением) денежных средств, обязательств

по выданным банковским гарантиям, долговых ценных бумаг, корректировки резервов на возможные потери, внебалансовые счета по учету операций по привлечению и размещению денежных средств, признаны утратившими силу,
-в связи с вступлением в силу Положений Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций производится согласно требованиям, установленным вышеуказанными Положениями с отражением финансовых результатов либо в составе текущих финансовых результатов, либо в составе финансовых результатов прошлых лет.

- в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" изменен порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов
- в связи с вступлением в силу Указания от 27 ноября 2018 г. №4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" уточняется состав раскрываемых кредитными организациями сведений в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимых к раскрытию в связи с реализацией в бухгалтерском учете кредитных организаций положений МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9).
- в связи с вступлением в силу Указания от 27 ноября 2018 г. №4989-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" изменен перечень кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, в расчет обязательных нормативов, показателей и кодов, а также в расчет коэффициента рублевого фондирования включаются требования (активы), обязательства (пассивы), доходы, расходы, прочий совокупный доход, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, за исключением остатков по счетам, предназначенным, в частности, для учета:

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств; увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- переоценки долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

- в связи с вступлением в силу Указания от 27 ноября 2018 г. №4987-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" изменяется методика определения собственных средств (капитала) кредитных организаций

3.5. Справедливая стоимость

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют 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.

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

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

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:
1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются 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.

3.5.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.
Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для облигаций справедливая стоимость включает в себя накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.
При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает во внимание:
- наличие допуска ценной бумаги к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- наличие по ценной бумаге активного рынка.
Исходные данные *1-го уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг* – цены на активном рынке.
Активный рынок – тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.
Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.
Критерии активности рынка, применяемые Банком при определении справедливой стоимости долговых и 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.

3.5.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента (ПФИ) признается цена, сумма, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга участниками рынка на дату оценки, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).
Исходные данные *1-го уровня оценки справедливой стоимости ПФИ* — цены на активном рынке.
Для признания рынка *активным* для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т.е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опционы одной серии; на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

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

Уровень существенности устанавливается Банком в размере 15 процентов.

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

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

Помимо исходных данных 2-го уровня, перечисленных в п. 11.2 настоящей Учетной политики, Банк (в случае неактивного рынка для данного ПФИ) определяет справедливую стоимость исходя из:
- предоставляемой брокерами и/или ценовыми центрами или иными субъектами рынка, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен финансовых инструментов, информации о ценах ПФИ;
- опубликованных ценовых котировок по сопоставимым с оцениваемым ПФИ финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк

считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что

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

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

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

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

3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка, в первый рабочий день 2020 года, после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2019 года, остатки лицевых счетов балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года», открытых в балансах Головного офиса и филиалов Банка, были перенесены на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в балансе Головного офиса. Данные операции стали первыми бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

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

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты с целью достоверного формирования финансовых результатов деятельности за 2019 год в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций в 2019 году и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, были отражены расходы (доходы) по расчетам с дебиторами и кредиторами, что привело к снижению финансового результата до налогообложения на сумму 11 125 тыс. рублей;
- отражены расходы по уценке здания в сумме 16 тыс. рублей;
- отражено досоздание резерва по ссудной задолженности в сумме 3 708 тыс. рублей;
- отражены расчеты с работниками Банка, приведшие к снижению финансового результата до налогообложения на 160 610 тыс. рублей;
- отражено начисление налога на прибыль в сумме 42 162 тыс. рублей;
- согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2020 года, сформированной с учетом вышеуказанных корректирующих СПОД, была осуществлена корректировка величины отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам, приведшая к увеличению финансового результата после налогообложения на 16 700 тыс. рублей;
- кроме того, была осуществлена корректировка величины отложенных налоговых обязательств, приведшая к уменьшению добавочного капитала на сумму 3 337 тыс. рублей.

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

составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на балансовом счете № 707 отсутствуют.

3.8. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

К некорректирующим СПОД относятся:

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

3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года и в соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 26 ноября 2019 года № 852 «О проведении инвентаризации имущества», в 2019 году проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по состоянию на 1 декабря 2019 года.

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

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

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

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

В соответствии с требованиями пункта 2.1.11. Указания ЦБ РФ № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки денежных средств клиентов по платежам, осуществляемым через подразделения Банка России и отражаемым на счете N 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», по состоянию на 1 января 2019 года равны нулю.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.70 Раздела 2 части II Положения ЦБ РФ № 579-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовом

счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 1 января 2020 года составили 1 051 тыс. рублей в связи с несоответствием реквизитов получателей средств.

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

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 16 «Аренда» (далее –«МСФО (IFRS) 16»).

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Целью настоящего стандарта является определение порядка учета основных средств, с тем чтобы пользователи финансовой отчетности могли получать информацию об инвестициях организации в основные средства и об изменениях в таких инвестициях. Указанные нормативные акты кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта. договоров аренды кредитными организациями. В частности, установлены порядки:
- бухгалтерского учета договоров финансовой аренды и договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями - арендодателями;
- бухгалтерского учета кредитными организациями операций продажи с обратной арендой;
- бухгалтерского учета кредитными организациями - арендодателями обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды;
- отражения на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды.

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год ЦБ РФ выпущены следующие Указания и Положения, которые написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и вступают в силу с 1 января 2020 года:

▪ Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями"
Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4965-У»);
▪ Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4858-У»);

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

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.
Критерии существенности ошибки определяются исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Критерий существенности устанавливается в размере 5 процентов от суммы соответствующей статьи отчетности до ее корректировки. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения бухгалтерского подразделения Банка. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.
В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок не обнаружено.

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Денежные средства	800 559	948 970
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	474 772	719 813
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(155 555)	(171 192)
Средства на корреспондентских счетах в банках без риска потерь:	463 183	321 258
в том числе в банках иностранных государств	51 458	28 698
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	**1 582 959**	**1 818 849**
Средства на корреспондентских счетах в банках с риском потерь	47 548	513
За вычетом резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки резервов на возможные потери	(278)	(5)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	**1 630 229**	**1 819 357**

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2020 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 47548 тыс. рублей. Резерв по указанному корреспондентскому счету составил 278 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 47270 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года исключено активов в сумме 508 тыс. рублей.

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

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

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	**111 105**	**-**
Вид базисного актива		
Иностранная валюта	111 057	-
Ценные бумаги	48	-
Вид производных финансовых инструментов		
СВОП	99 811	-
Форвард	11 294	-

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

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 января 2020 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	20 755	511	3 100	86 738	111 105

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 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	**400 000**	**-**	**-**	**-**
в том числе				
депозиты в Банке России	400 000	-	-	-
Требования к кредитным организациям, всего,	**2 510 937**	**-**	**1 382 076**	**-**
в том числе				
ссуды кредитным организациям	1 212 345	-	1 094 605	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 000 679	-	56 555	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	297 913	-	230 916	-
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	**19 460 337**	**1 220 470**	**17 102 307**	**1 556 858**
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 925 199	1 134 867	17 027 267	1 481 818
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	455 657	6 836		
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	79 481	78 767	75 040	75 040
Требования к физическим лицам, всего	**457 762**	**174 582**	**425 861**	**135 496**
в том числе:				
ссуды физическим лицам	443 304	162 723	411 225	122 200
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	14 458	11 859	14 636	13 296
Итого ссудная задолженность	**22 829 036**	**1 397 189**	**18 910 244**	**1 692 354**
Итого чистая ссудная задолженность	**21 431 847***	**X**	**17 217 890**	**X**

*В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У Порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" предусматривает, начиная с 1 января 2019 года отнесение начисленных процентов к ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила

19 460 337 тыс. рублей и 17 102 307 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,	**19 460 337**	**17 102 307**
в том числе:		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 588 283	5 459 259
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 044 152	5 517 455
обрабатывающие производства	5 019 803	3 874 244
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 313 030	1 283 145
финансовое посредничество	565 955	62 255
транспорт и связь	450 100	452 759
строительство	382 170	395 073
прочие виды деятельности	96 844	58 117
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 220 470)	(1 556 858)
Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	**18 239 867**	**15 545 449**

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 457 762 тыс. рублей и 425 861 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	**457 762**	**425 861**
в том числе:		
потребительские ссуды	208 899	177 904
ипотечные ссуды	234 405	233 321
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	14 458	14 636
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(174 582)	(135 496)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	**283 180**	**290 365**

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 января 2020 года, тыс. рублей**	**Удельный вес, %**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	22 829 036	X
Реструктурированные ссуды, всего:	3 591 727	X
доля в общей сумме ссуд, %	15,73	X
в том числе по видам реструктуризации:	X	X
Увеличение срока возврата основного долга	2 706 720	75,36
Снижение процентной ставки	740 844	20,63
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	7 572	0.21
Другое	136 591	3,80

Виды реструктуризации	**1 января 2019 года, тыс. рублей**	**Удельный вес, %**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	18 910 244	X
Реструктурированные ссуды, всего:	4 543 410	X
доля в общей сумме ссуд, %	24,03	X
в том числе по видам реструктуризации:	X	X
Увеличение срока возврата основного долга	2 151 666	47,36
Снижение процентной ставки	2 002 853	44,08
Увеличение суммы основного долга	73 679	1,62
Другое	315 212	6,94

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 1 января 2020 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	**400 000**	**2 510 937**	**18 995 707**	**403 929**	**22 310 573**
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	12 604	5 673	18 277
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	421	-	421
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	52 125	-	52 125
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	34 694	1 817	36 511
- на срок более 360 дней	-	-	364 786	46 343	411 129
Итого просроченной задолженности	**--**	**-**	**464 630**	**53 833**	**518 463**
	400 000	**2 510 937**	**19 460 337**	**457 762**	**22 829 036**

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,3% от общей величины ссудной задолженности и 1,7% от общей величины активов Банка.
В течение 2019 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам было списано 394 431 тыс. рублей, в т. ч. проценты в сумме 38 101 тыс. рублей.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей

тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кред. организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	1 382 076	16 751 147	384 741	18 517 964
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	1 910	-	1 910
-от 31 до 90 дней	-	-	10 800	10 800
- от 91 до 180 дней	-	1 747	-	1 747
- от 181 до 360 дней	-	25 751	164	25 915
- более 360 дней	-	321 752	30 156	351 908
Итого просроченной задолженности	-	**351 160**	41 120	**392 280**
	1 382 076	**17 102 307**	**425 861**	**18 910 244**

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,1% от общей величины ссудной задолженности и 1,1% от общей величины активов Банка.

В течение 2018 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам было списано 8 006 тыс. рублей.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 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	400 000	-	-	-	-	-	400 000
Требования к кредитным организациям	1 798 592	-	710 208	-	-	-	2 508 800
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	479 704	424 279	4 227 032	9 710 088	3 228 207	170 557	18 239 867
Требования к физическим лицам	8 190	72	2 914	50 360	221 105	539	283 180
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**2 686 486**	**424 351**	**4 940 154**	**9 760 448**	**3 449 312**	**171 096**	**21 431 847**

По состоянию на 1 января 2019 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 кредитным организациям	587 471	-	-	794 605	-	-	1 382 076
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24 101	295 384	3 801 210	8 607 447	2 817 307	-	15 545 449
Требования к физическим лицам	5 504	130	18 907	85 223	180 250	81	290 365
Итого чистая ссудная задолженность	**617 076**	**295 514**	**3 820 117**	**9 487 275**	**2 997 827**	**81**	**17 217 890**

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**
Корпоративные облигации	4 527 468	8 296 664
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 691 990	3 472 164
Российские государственные облигации	442 070	3 592 458
Облигации, выпущенные кредитными организациями	64 213	458 204
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	*6 725 741*	*15 819 490*
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	**6 725 741**	**15 819 490**

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2020 года учтен в источниках собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в сумме 38 184 тыс. рублей.

Анализ финансовых активов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 января 2020 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	506 284	6 060 750	158 707	6 725 741

на 1 января 2019 года	От 3 до 12 месяцев	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
АКТИВЫ				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 064 075	5 755 415	15 819 490

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

	1 января 2020 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**
Прочие компании финансового сектора	2 990 883	4 990 847
Промышленное производство	2 490 110	3 094 598
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	442 070	3 592 458
Услуги	307 546	-
Транспорт и связь	301 717	2 185 527
Торговля	129 202	1 497 856
Банки	64 213	458 204
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	**6 725 741**	**15 819 490**

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 января 2019 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**
Уровень 1	4 967 522	13 244 342
Уровень 2	1 758 219	2 575 148
Уровень 3	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**6 725 741**	**15 819 490**

1 января 2020 года				
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Корпоративные облигации	2 769 249	1 758 219	-	4 527 468
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 691 990	-	-	1 691 990
Российские государственные облигации	442 070	-	-	442 070
Облигации, выпущенные кредитными организациями	64 213	-	-	64 213
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**4 967 522**	**1 758 219**	**-**	**6 725 741**
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	**4 967 522**	**1 758 219**	**-**	**6 725 741**

1 января 2019 года				
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Корпоративные облигации	5 916 345	2 380 319	-	8 296 664
Российские государственные облигации	3 592 458	-	-	3 592 458
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 277 335	194 829	-	3 472 164
Облигации, выпущенные кредитными организациями	458 204	-	-	458 204
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**13 244 342**	**2 575 148**	**-**	**15 819 490**
Сумма резерва на возможные потери	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**13 244 342**	**2 575 148**	**-**	**15 819 490**

	1 января 2020 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**
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	191 909	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	180 283	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации	4 254 780		3 331 455	
Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости	**4 446 689**		**3 511 738**	

	1 января 2019 года			
	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	**Причина перевода**	**Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей**	**Причина перевода**
Облигации, выпущенные кредитными организациями	45 761	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	41 880	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации	3 106 469		2 693 371	
Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости	**3 152 230**		**2 735 251**	

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

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

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

тыс. рублей

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

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2019 года	срок до погашения облигаций				
				1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Свыше 5 лет
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,15 – 9,90	3 179 561	-	203 558	62 775	500 102	2 413 126
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	3,95 – 7,75	1 775 184	258 442	239 183	277 591	999 968	-
	Кредитные организации	7,00	355 329	-	355 329	-	-	-
Облигации Федерального займа	Федеральное казначейство	6,90 – 8,50	2 131 676	-	-	-	-	2 131 676
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			**7 441 750**	**258 442**	**798 070**	**340 366**	**1 500 070**	**4 554 802**

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

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

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	**Контрагент по сделкам РЕПО**	**Ставка,%**	**1 января 2020 года**	**От 8 до 30 дней**
Корпоративные облигации	Кредитные организации	6,95-6,95	311 101	311 101
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение			**311 101**	**311 101**

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	**Контрагент по сделкам РЕПО**	**Ставка,%**	**1 января 2019 года**	**Срок по сделкам Репо**		
				От 8 до 30 дн	**От 31 до 90 дн**	**От 91 до 180 дн**
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7.5 – 7.83	3 179 561	3 179 561	-	-
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	7.75 – 7.80	1 775 184	1 775 184	-	-
Облигации Федерального займа	Федеральное казначейство	6.7106 – 7.2155	2 131 676	11 458	1 639 305	480 913
	Кредитные организации	7.3	355 329	355 329	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			**7 441 750**	**5 321 532**	**1 639 305**	**480 913**

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

Вид актива, переданного без прекращения признания	**1 января 2019 года**		**1 января 2019 года**	
	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе , тыс. рублей
Корпоративные облигации	311 101	300 148	3 179 561	2 740 982
Российские государственные облигации	-	-	2 487 004	2 343 248
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	-	-	1 775 185	1 549 470
Облигации, выпущенные креди тными организациями	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	**311 101**	**300 148**	**7 441 750**	**6 633 700**

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

тыс. рублей

Финансовые активы, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка репо, %	Срок репо	1 января 2020 года	
			От 8 до 30 дн.	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Балансовая стоимость требований по возврату денежных средств по сделке
Корпоративные облигации	Кредитные организации	6.2	1 078 439	1 078 439	1 000 000
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Финансовая организация	6.35	506 235	506 235	455 657
Итого финансовые активы, полученные в обеспечение			**1 584 674**	**1 584 674**	**1 455 657**

тыс. рублей

Финансовые активы, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка репо, %	Срок репо	1 января 2019 года	
			От 8 до 30 дн.	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Балансовая стоимость требований по возврату денежных средств по сделке
Облигации федерального займа	Кредитные организации	7.3	59 002	59 002	56 555
Итого финансовые активы, полученные в обеспечение			**59 002**	**59 002**	**56 555**

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

Переклассификация финансовых активов из одной категории в другую по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года не проводилась.

4.5. Требование по текущему налогу на прибыль

В связи с тем, что налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет РФ, уплачивается по месту нахождения Банка, а также каждого из ее обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, сумма требований к бюджетам некоторых областей превышает исчисленные суммы налога, подлежащие перечислению в данные бюджеты. Требования по налогу на прибыль на 1 января 2020 года составляет 2 020 тыс. рублей, на 1 января 2019 года 5 322 тыс. рублей.

4.6. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

	1 января 2020 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2019 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	56	55	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 221)	(22 221)	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(24 719)	(24 719)	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 121	150 564	(123 741)	(702)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(22 034)	1 126	20 645	(43 805)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 630	1 715	-	13 915
Прочие активы	4 976	(2 208)	-	7 184
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	(8 239)	-	8 255
Выпущенные долговые обязательства	(441)	(560)	-	119
Прочие обязательства	55 075	27 230	-	27 845

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 023	(1 619)	-	19 642
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	-	(6 159)	-	6 159
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	**50 482**	**114 965**	**(103 096)**	**38 613**
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	41 867	(63 346)	-	105 213
Итого	**92 349**	**51 619**	**(103 096)**	**143 826**

	1 января 2019 года тыс. рублей	**Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс. рублей**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс. рублей**	**1 января 2018 года тыс. рублей**
Средства в кредитных организациях	1	(11)	-	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	68 914	-	(68 914)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(702)	(143 085)	118 868	23 515
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(43 805)	12 321	(50 314)	(5 812)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 915	2 849	-	11 066
Прочие активы	7 184	(16 388)	-	23 572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 255	(17 392)	-	25 647
Выпущенные долговые обязательства	119	(430)	-	549
Прочие обязательства	27 845	25 033	-	2 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 642	6 471	-	13 171
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	6 159	(40 023)	-	46 182
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	**38 613**	**(101 741)**	**68 554**	**71 800**
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	105 213	52 187	-	53 026
Итого	**143 826**	**(49 554)**	**68 554**	**124 826**

4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы

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

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также, движение в течение 2019 и 2018 годов представлены ниже:

Тыс. рублей	Здания, земля	Объекты благоустройства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Мебель и оборудование	Транспорт	Кап-вложения	НМА	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2019 года	320 943	2 187	163 626	274 541	49 210	5 519	26 679	2 738	845 443
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2019 года	(1 630)	-	-	(218 910)	(37 367)	(5 109)	(5 976)	-	(268 992)
Приобретение имущества за 2019 год	-	-	152 783	7 506	2 723	14 870	5 052	34 330	217 264
Выбытие имущества за 2019 год	-	-	-	(1 974)	(763)	(15 280)	-	(36 999)	(55 016)
Прочие движения в 2019 году	-	-	30 000	-	-	-	-	-	30 000
Переоценка в 2019 году всего, в т.ч.:	(117 919)	-	29 340	-		-	-	-	(88 579)
- отраженная по счету добавочного капитала (сч. 106)	(103 226)	-	-	-	-	-	-	-	(103 226)
- отраженная в составе прибылей и убытков (сч. 706)	(14 693)	-	29 340	-	-	-	-	-	14 647
Уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации при переоценке в 2019 году	(7 887)	-	-	-	-	-	-	-	(7 887)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2019 году	(8 457)	(295)	-	(21 148)	(6 312)	-	(3 349)	-	(39 561)
Списание амортизации при выбытии имущества в 2019 году	-	-	-	1 273	763	-	-	-	2 036
Уменьшение накопленной амортизации при переоценке основных средств в 2019 году	7 887	-	-	-	-	-	-	-	7 887
Остаточная стоимость имущества на 1 января 2020 года	**192 937**	**1 892**	**375 749**	**41 288**	**8 254**	**-**	**22 406**	**69**	**642 595**
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2018 года	33 548	-	-	199 345	36 514	552	5 576	2 792	278 327
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2018 года	(1 094)	-	-	(143 082)	(29 698)	-	(1 230)	-	(175 104)
Объединение в 2018 году	371 672	2187	37 350	72 142	11 213	5 109	8 960	874	509 507
Объединение в 2018 году (амортизация)	(9 092)	-	-	(56 146)	(5 895)	(5 109)	(2 574)	-	(78 816)
Приобретение имущества за 2018 год	150	-	49 101	9 524	4 936	12 789	12 162	37 775	126 437
Выбытие имущества за 2018 год	-	-	-	(6 470)	(3 453)	(12 931)	(19)	(38 703)	(61 576)
Реклассификация в 2018 году	(65 000)	-	74 100	-	-	-	-	-	9 100
Переоценка в 2018 году всего, в т.ч.:	(5 990)	-	3 075	-	-	-	-	-	(2 915)
- отраженная по счету добавочного капитала (сч. 106)	(77)	-	-	-	-	-	-	-	(77)
- отраженная в составе прибылей и убытков (сч. 706)	(5 913)	-	3 075	-	-	-	-	-	(2 838)
Уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации при переоценке в 2018 году	(13 437)	-	-	-	-	-	-	-	(13 437)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2018 году	(6 144)	-	-	(25 530)	(5 227)	-	(2 191)	-	(39 092)
Списание амортизации при выбытии имущества и реклассификацией в 2018 году	1 263	-	-	5 848	3 453	-	19	-	10 583
Уменьшение накопленной амортизации при переоценке основных средств в 2018 году	13 437	-	-	-	-	-	-	-	13 437
Остаточная стоимость имущества на 1 января 2019 года	**319 313**	**2 187**	**163 626**	**55 631**	**11 843**	**410**	**20 703**	**2 738**	**576 451**

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

Вид НМА	**Балансовая стоимость 1 января 2020 года тыс. рублей**	**Балансовая стоимость 1 января 2019 года тыс. рублей**	**Срок использования (лет)**	**Годовая норма амортизации (%)**
Лицензии на ПО	861	861	1-3	от 1 до 50
Лицензии на ПО	14 531	11 043	3-5	от2 до 21
Лицензии на ПО	16 172	14 608	свыше 5	от 1 до 5
Товарный знак	167	167	свыше 5	свыше 5
Капитальные вложения	-	315	без срока	-
	31 731	26 994		

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

	1 января 2020 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**
Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	214 300	47 289
Земельные участки, временно не используемые в основной деятельности	72 474	48 518
Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности	49 461	15 442
Здания и сооружения, в временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	39 514	52 377
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	**375 749**	**163 626**

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 2020 года тыс. рублей**	**1 января 2019 года тыс. рублей**
Арендный доход по:			
основным средствам	783	1 127	780
недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	10 416	3 858	564
Итого арендный доход	**11 199**	**4 985**	**1 344**
Арендный расход по основным средствам	123 230	122 860	108 515
Итого арендный расход	**123 230**	**122 860**	**108 515**

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

По состоянию на 1 января 2020 года была проведена независимая оценка рыночной (справедливой) стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Оценка проводилась независимой компанией профессиональных оценщиков ООО «Консалтинговая группа «Эксперт», гражданская ответственность застрахована СПАО «Ингосстрах».

Сведения об оценщике:
- Агафонов Андрей Геннадьевич;
Документ, подтверждающий получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: Диплом Санкт-Петербургского института дополнительного профессионального образования службы занятости о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости недвижимости», ПП-I № 010371, выдан 03.02.2007 года; квалификационный аттестат в области оценочной деятельности: Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 006163-1 от 16.03.2018 года по направлению «Оценка недвижимости»;
Свидетельство о членстве в СРО: Свидетельство о членстве от 20 декабря 2007 года, регистрационный номер № 1243;

Определение рыночной стоимости производится с учетом всех факторов, существенно влияющих как на рынок недвижимости в целом, так и непосредственно на ценность рассматриваемой собственности. При определении рыночной стоимости недвижимости необходимо использовать три основных подхода:
• сравнительный;
• доходный;
• затратный.
В соответствии с Федеральными стандартами оценки при наличии достаточного количества рыночной информации для оценки необходимо применять все три подхода. Невозможность или ограничения на применение какого-либо из них должны быть обоснованы в отчете об оценке. Использование различных подходов приводит, как правило, к различным оценкам стоимости. После анализа результатов, полученных разными подходами, окончательная оценка стоимости недвижимости устанавливается исходя из того, какой подход в большей, а какой в меньшей степени отражает реальную величину рыночной стоимости оцениваемого объекта.

Оценщик, основываясь на собранной информации об оцениваемых объектах недвижимости, учитывая цель и назначение оценки, а также требования МСФО, для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяет сравнительный (рыночный) подход.

Сравнительный подход к оценке недвижимости базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнении оцениваемой недвижимости с аналогами.
Исходной предпосылкой применения сравнительного подхода к оценке недвижимости является наличие развитого рынка недвижимости. Недостаточная же развитость данного рынка, а также то, что оцениваемый объект недвижимости является специализированным либо обладает исключительными выгодами или обременениями, не отражающими общее состояние рынка, делают применение этого подхода нецелесообразным.

Сравнительный подход базируется на трех основных принципах оценки недвижимости: спроса и предложения, замещения и вклада. На основе этих принципов оценки недвижимости в сравнительном подходе используется ряд количественных и качественных методов выделения элементов сравнения и измерения корректировок рыночных данных сопоставимых объектов для моделирования стоимости оцениваемого объекта.

Основополагающим принципом сравнительного подхода к оценке недвижимости является принцип замещения, гласящий, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение недвижимости аналогичной полезности.

Согласно МСФО 13 при определении справедливой стоимости: «Предприятие должно использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.». Согласно ФСО 1 «При выборе используемых при проведении оценки подходов следует учитывать не только возможность применения каждого из подходов, но и цели и задачи оценки, предполагаемое использование результатов оценки, допущения, полноту и достоверность исходной информации. На основе анализа указанных факторов обосновывается выбор подходов, используемых оценщиком».

В результате этого при оценке недвижимости, сравнительный подход как максимально основанный на наблюдаемых исходных данных, а также учитывающий цель и назначение оценки, имеет приоритет перед доходным и затратным подходами.

Для объектов оцениваемого движимого имущества в отношении, которых Оценщик не обнаружил достаточное количество предложений продажи аналогичного оборудования расчет рыночной стоимости объектов оценки производился в рамках затратного подхода методом индексации первоначальной стоимости.
Данный метод применяется для инвентарных позиций специального или уникального оборудования, для которых применение метода прямого пересчета затруднено в силу узкоспециализированного характера. Подобное оборудование проектируется и комплектуется непосредственно под конкретного заказчика с учетом сырья, заданных параметров готовой продукции, планируемой производительности и особенностей данного места, и региона, и множества других факторов.
Сущность данного подхода заключается в пересчете (индексировании) первоначальной стоимости оцениваемого имущества с применением определенного коэффициента (индекса) пересчета, полученный результат принимается как затраты на воспроизводство оцениваемого имущества. Исходными данными для расчета затрат на воспроизводство данным методом является:
• первоначальная стоимость;
• дата последней переоценки (при условии ее проведения);
• дата оценки;
• дата ввода в эксплуатацию.

По состоянию на 1 января 2020 года в результате ежегодной переоценки снижение справедливой стоимости объектов основных средств составило 117 919 тыс. рублей, из них по счету добавочного капитала в сумме -103 226 тыс. рублей, в составе прибылей и убытков в сумме -14 693 тыс. рублей:
- увеличение стоимости земли и расположенных на нем нежилых помещений в сумме 3 654 тыс. рублей отражено по счету добавочного капитала;
- снижение стоимости зданий в сумме 121 573 тыс. рублей, из них 106 880 тыс. рублей отражено по счету добавочного капитала, 14 693 тыс. рублей в составе прибылей и убытков.

По состоянию на 1 января 2020 года в результате ежегодной переоценки увеличение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отнесенное в состав прибылей и убытков составило 29 340 тыс. рублей:
- увеличение стоимости объектов недвижимости в сумме 68 934 тыс. рублей;
- снижение стоимости объектов недвижимости и земель населенных пунктов в сумме 39 594 тыс. рублей;

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 186 883 тысяч рублей и 160 342 тысяч рублей соответственно.

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

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 января 2020 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**
Квартиры	295 930	533 067
Земли промышленного и иного специального назначения	59 000	56 222
Недвижимое имущество непроизводственного назначения и земли особо охраняемых территорий под культурно-оздоровительный комплекс	35 946	40 575
Земли сельскохозяйственного назначения	17 120	20 123
Земли населенных пунктов и нежилые здания	9 890	13 426
Транспорт и оборудование	1 831	2 778
Сумма резерва на возможные потери	(15 903)	(8 659)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**403 814**	**657 532**

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

По состоянию на 1 января 2020 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, учитываемой в составе ДАПП. По результатам проведенной оценки в балансе отражено обесценение недвижимости в сумме 38 215 тыс. рублей.

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

	1 января 2020 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**
Доходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи	14 130	6 338
Расходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи	4 018	7 463
Итого финансовый результат от выбытия	**(10 112)**	**(1 125)**

4.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**
Прочие финансовые активы:		
Проценты к получению*, в т. ч.:	-	83 898
- просроченные проценты	-	*12 676*
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	348 246	341 305
- просроченная задолженность	*307 950*	*308 271*
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	503	378
За вычетом резервов на возможные потери	*(307 448)*	*(332 026)*
Итого прочие финансовые активы	**41 301**	**93 555**
Прочие нефинансовые активы:		
Активы, переданные в доверительное управление	-	30 000
Расходы будущих периодов	-	17 170
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т. ч.:	52 080	41 724
- просроченная задолженность	*2 408*	*195*
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3 704	4 446
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	8 594	8 225
- просроченная задолженность	*1 946*	*739*
За вычетом резервов на возможные потери	*(32 025)*	*(49 934)*
Итого прочие нефинансовые активы	**32 353**	**51 631**
Итого прочие активы	**73 654**	**145 186**

*В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У Порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" начиная с 1 января 2019 года предусматривает, отнесение начисленных процентов к ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

на 1 января 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие активы	68 651	3 084	1 382	-	537	73 654

на 1 января 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие активы	131 262	1 158	7 500	2 368	2 898	145 186

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой, ожидается в период, превышающий 12 месяцев по состоянию на 1 января 2020 года отсутствует, на 1 января 2019 года в сумме 2 368 тыс. рублей представляет собой сумму процентов по кредитному договору, сроком заключения свыше года и уплатой процентов единовременно в конце срока договора.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в размере 339 473 тыс. рублей и 381 960 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года составляет 312 304 тыс. рублей и 309 205 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года составляет 311 385 тыс. рублей и 309 204 тыс. рублей соответственно.

4.10. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	300 206	4 630 452
Итого средства кредитных организаций	**300 206**	**4 630 452**

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

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

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	14 821 281	14 089 443
Средства на расчетных и текущих счетах	3 988 234	3 834 688
Прочие привлеченные средства	5 934 364	8 391 485
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*	**24 743 879**	**26 315 616**

*В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У Порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" начиная с 1 января 2019 года предусматривает, отнесение обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам к средствам клиентов.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 5 934 342 тыс. рублей и 6 388 236 тыс. рублей соответственно.

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

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	6 154 673	7 418 863
Торговля	1 166 472	988 662
Недвижимость	671 387	870 132
Строительство	405 785	266 381
Производство прочих неметаллических продуктов	394 614	207 818
Транспорт и связь	270 108	323 571
Добывающая промышленность и металлургия	134 611	115 232
Деятельность гостиниц и ресторанов	102 583	111 093
Сельское хозяйство	73 703	61 835
Пищевая промышленность	33 931	34 693
Научные исследования и разработки	13 741	7 464
Энергетика	6 910	3 810
Органы государственного управления	-	2 003 249
Прочее	819 391	999 028
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	14 495 970	12 903 785
в том числе		
подлежащие страхованию	14 491 429	12 903 303
не подлежащие страхованию	4 541	482
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**24 743 879**	**26 315 616**

В отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в статье «Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей» и далее в аналогичных статьях по всему тексту Пояснительной информации отражены привлеченные денежные средства, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	78	41 630
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**78**	**41 630**

В состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки своп и форвард, с базисным активом в иностранной валюте и ценных бумагах, сроком погашения до 30 дней.

4.13. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2019 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные облигации	31	0,50-8,00	17 538	8,50-9,00
Выпущенные векселя, в т. ч.:	44 964		12 935	

_-беспроцентные	1 307	-	-	-
-процентные	43 657	0,05-7,00	12 935	1,90-5,00
Сберегательные сертификаты	7 184	5,00	11 840	5,00–10,00
Итого выпущенные долговые обязательства	**52 179**		**42 313**	

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

на 1 января 2020 года

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

на 1 января 2019 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	17 535	-	6 423	18 355	42 313

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

4.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	180 178	74 983
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т. ч.:	-	1 910
- доллары США	-	55
- евро	-	-
- рубли	-	1 855
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т. ч.:	-	41 455
- доллары США	-	*524*
- евро	-	*48*
- рубли	-	*40 883*
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т. ч.:	-	34 686
- доллары США	-	*46*
- рубли	-	*34 640*
Прочая кредиторская задолженность	4 547	16 433
Всего прочих финансовых обязательств	**184 725**	**169 467**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	50 140	41 423
Расчеты по налогам и сборам	44 166	34 961
Доходы будущих периодов	-	543
Всего прочих нефинансовых обязательств	**94 306**	**76 927**
Итого прочие обязательства*	**279 031**	**246 394**

*В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У Порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" начиная с 1 января 2019 года предусматривает, отнесение обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам к средствам клиентов, обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам к вложениям в ценные бумаги.

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

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

на 1 января 2019 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	207 651	32 268	5 503	972	246 394

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

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

	1 января 2020 года, тыс. рублей	Восстановление резерва, тыс. рублей	Создание резерва, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера:				**-**
Неиспользованные кредитные линии	63 712	(3 163 386)	3 176 790	50 307
Выданные гарантии и поручительства	25 355	(146 339)	125 558	46 137
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 050	(1 596)	1 145	1 501
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	**90 117**	**(3 311 321)**	**3 303 493**	**97 945**

4.16. Средства акционеров

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

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

4.17. Резервный фонд

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

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

Представлена следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	44 977	16 685
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(78 218)	(622 891)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	6 648	121 241
Итого переоценка ценных бумаг	**(26 593)**	**(484 965)**

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

Представлена следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Прирост стоимости основных средств при переоценке	165 001	268 227
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(33 000)	(53 646)
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	**132 001**	**214 581**

4.20. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Представлены следующим образом:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 284	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 307	-
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	**36 591**	**-**

4.21 Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера, кроме гарантий	2 320 674	1 949 396
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	38 904	1 068
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 584 674	59 002
Обязательства по производным финансовым инструментам	4 590 376	1 218 649
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не раннее следующего дня после дня заключения договора	64 037	3 338 334
Итого безотзывные обязательства	**8 598 665**	**6 566 449**

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

5.1.Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	2019 год, тыс. рублей	%	2018 год, тыс. рублей	%

От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 009 494	69,2	1 919 150	65,8
От вложений в ценные бумаги	886 154	30,5	979 281	33,5
От размещения средств в кредитных организациях	9 790	0,3	19 476	0,7
Итого процентные доходы	**2 905 438**	100	**2 917 907**	100

5.2.Процентные расходы

	2019 год, тыс. рублей	**%**	**2018 год, тыс. рублей**	**%**
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 273 137	78,4	1 235 852	79,4
По привлеченным средствам кредитных организаций	348 993	21,5	318 442	20,4
По выпущенным долговым обязательствам	2 050	0,1	2 966	0,2
Итого процентные расходы	**1 624 180**	100	**1 557 260**	100

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

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами.	2 192 855	99 380
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, из них:	2 192 394	99 055
- форварды	29 344	70 048
- свопы	2 163 050	29 007
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаг, из них:	461	325
- -форварды	461	325
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами.	2 371 456	238 536
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранная валюта, из них:	2 369 504	236 010
- фьючерсы	214	11 636
- форварды	505	78 375
- свопы	2 368 785	145 999
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаг, из них:	1 952	2 526
- -форварды	1 952	2 526
Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	**(178 601)**	**(139 156)**

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

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
:		
Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	233	69
Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	-	276
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	**233**	**(207)**

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

	2019 год, тыс. рублей	2018 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:	**365 951**	**44 650**
в том числе:		
- от операций с долговыми ценными бумагами	365 951	57 273
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	(12 623)
из них:		
Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**852 184**	**(563 771)**
- долговых ценных бумаг	852 184	(563 771)
- долевых ценных бумаг		
Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период:	**1 218 135**	**(519 121)**
- от операций с долговыми ценными бумагами	852 184	(563 771)
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	(12 623)

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

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

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

тыс. рублей	2020 год	создание/(восстановление) резерва	списание активов за счет сформированного резерва	2019 год	создание/(восстановление) резерва	прочее изменение в результате слияния	списание активов за счет сформированного резерва	2018 год
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.	1 397 731	63 943	(382 896)	1 716 684	(558 665)	956 133	(8016)	1 327 232
по требованиям к юридическим лицам								
резерва на возможные потери	1 259 877	59 349	(356 330)	1 556 858	(546 540)	929 938	(7 971)	1 181 431
ОРОКУ	(95 253)	(106 290)	11037	-	-	-	-	-
по требованиям к физическим лицам								
резерва на возможные потери	107 533	(27 962)	-	135 495	(5 332)	20 355	(35)	120 507
ОРОКУ	57 242	57 242	-	-	-	-	-	-
по корреспондентским счетам								
резерва на возможные потери	-	(5)	-	5	(55)	-	-	60
ОРОКУ	262	262	-	-	-	-	-	-
по требованиям к кредитным организациям								
резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
ОРОКУ	2 080	2 080	-	-	-	-	-	-
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности								
резерва на возможные потери	96 234	110 009	(38 101)	24 326	(6 738)	5 840	(10)	25 234
ОРОКУ	(30 525)	(31 023)	498	-	-	-	-	-
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги								
резерва на возможные потери	281	281	-	-	-	-	-	-
ОРОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 458	45 458	-	-	(61 724)	-	-	-
резерва на возможные потери	34 003	34 003	-	-	(61 724)	-	-	61 724
ОРОКУ	11 455	11 455	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям, в т. ч.	450 618	(17 351)	(1 378)	469 347	(131 435)	77 302	(1 606)	525 086
по прочим активам								
резерва на возможные потери	344 582	(16 864)	(1 297)	362 743	(74 662)	13 178	(1 606)	425 833
ОРОКУ	17	17	-	-	-	-	-	-
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	15 903	7 244	-	8 659	(24 738)	-	-	33 397
по условным обязательствам кредитного характера								
резерва на возможные потери	108 069	10 204	(81)	97 946	(32 034)	(64 124)	-	65 856
ОРОКУ	(17 952)	(17 952)	-	-	-	-	-	-
Итого	**1 893 807**	**92 050**	**(384 274)**	**2 186 031**	**(751 824)**	**1 033 435**	**(9 622)**	**1 914 042**

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

Представлены следующим образом:

	2019 год, тыс. рублей	2018 год, тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	1 371 478	6 407 233
Расходы от операций с иностранной валютой	1 373 327	(6 045 923)
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	**(1 849)**	**361 310**
Доходы от переоценки иностранной валюты	5 736 072	10 629 886
Расходы от переоценки иностранной валюты	5 516 900	(10 854 039)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	**219 172**	**(224 153)**
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**217 323**	**137 157**

Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода не признавались.

5.8 Комиссионные доходы

Представлены следующим образом:

	2019 год, тыс. рублей	2018 год, тыс. рублей
От расчетного и кассового обслуживания	171 174	184 823
От осуществления переводов денежных средств	161 294	96 242
От открытия и ведения банковских счетов	41 639	30 066
От операций по выдаче банковских гарантий	11 476	10 146
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	42	404
От других операций	28 677	31 419
Итого чистые доходы	**414 302**	**353 100**

5.9 Комиссионные расходы

Представлены следующим образом:

	2019 год, тыс. рублей	2018 год, тыс. рублей
Расходы за услуги по переводам денежных средств	102 089	111 393
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	6 622	6 068
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	3 314	3 002
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	283	286
Другие комиссионные расходы	6 904	7 497
Итого чистые доходы	**119 212**	**128 246**

5.10 Прочие операционные доходы

Представлены следующим образом:

	2019 год, тыс. рублей	2018 год, тыс. рублей
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	199 588	788
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	72 793	36 782
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	19 628	11 744
Доходы от операций по прочим привлеченным средствам	11 072	7 951
Доходы от операций по привлеченным депозитам	1 384	141
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	629	405
Доходы от аренды	2 889	2 313

Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 271	1 356
Прочие доходы	21 994	39 396
Итого прочие операционные доходы	**331 248**	**103 288**

5.11 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
Расходы на содержание персонала	950 534	718 974
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	320 659	317 830
Организационные и управленческие расходы	269 665	264 822
Другие расходы, относимые к прочим	142 880	1 815
Амортизация	39 562	39 092
Расходы от реализации прав требования	34 925	720 896
Прочие операционные расходы	21 964	33 489
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	2	4
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	40	-
Итого операционные расходы	**1 780 231**	**2 096 922**

5.12 Информация о вознаграждении работникам

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

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	722 639	552 106
Налоги и отчисления по заработной плате	188 887	143 152
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	27 367	17 367
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11 641	6 349
Итого	**950 534**	**718 974**

5.13 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	154 019	87 418
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	92 444	87 418
Налог на прибыль по ставке 20%	59 187	-
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	2 388	-
Изменение отложенного налога на прибыль	51 618	49 553
Прочие налоги, всего:	61 881	70 753
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	49 080	51 968
Налог на имущество	6 494	6 598
Налог на землю	4 953	5 733
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	561	815
Транспортный налог	427	384
Уплаченная госпошлина	366	5 254

Итого	**164 282**	**207 724**

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 2019 и 2018 годы составляет 20%.
По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, Банком не осуществлялись.

5.14 Совокупный доход

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
Изменение фонда переоценки основных средств	**(103 226)**	**(77)**
Уменьшение прироста стоимости основных средств	106 880	14 395
Увеличение прироста стоимости основных средств	3 654	14 318
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	**(20 646)**	**50 315**
основные средства	(20 646)	(15)
основные средства	-	50 330
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**618 704**	**-**
Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	852 184	
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(279 219)	
Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	45 739	
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**-**	**(574 919)**
Увеличение (уменьшение) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(563 772)
Перенос в состав прибыли (убытка) накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(11 148)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	**123 741**	**(118 868)**
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 148	-
приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	114 593	-
приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(118 868)

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 2018 года	**3 035 000**	**(9 493)**	**13 325**	**455 250**	**-**	**1 248 340**	**4 742 422**
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(88 136)	(88 136)
Прочие изменения	-	(19 421)	251 648	-	-	623 415	855 642
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	(456 051)	(50 392)	-	-	178 411	(328 032)
в т.ч.							
прибыль (убыток) после налогообложения за отчетный период	-	(11 148)	-	-		178 411	167 263
прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	(444 903)	(50 392)	-		-	(495 295)
Остаток на 1 января 2019 года	**3 035 000**	**(484 965)**	**214 581**	**455 250**	**-**	**1 962 030**	**5 181 896**
Остаток на 1 января 2019 года	**3 035 000**	**(484 965)**	**214 581**	**455 250**	**-**	**1 962 030**	**5 181 896**
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(114 329)	(114 329)
Прочие изменения	-	-	-	-	-		-
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	458 372	(82 580)	-	36 591	275 939	688 322
в т.ч.							
прибыль (убыток) после налогообложения за отчетный период	-	-	-	-	-	275 939	275 939
прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	-	458 372	(82 580)	-	36 591	-	412 383
Остаток на 1 января 2020 года	**3 035 000**	**(26 593)**	**132 001**	**455 250**	**36 591**	**2 123 640**	**5 755 889**

Общий совокупный доход Банка за 2019 год в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличился и составил 688 322 тыс. рублей, за 2018 год общий совокупный убыток составлял 328 032 тыс. рублей).
Информация о совокупном доходе за отчетный период 2019 года содержит несопоставимые данные в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, обусловленные изменениями правил бухгалтерского учета кредитных организаций в связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9.
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)

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
Остаток на начало отчетного периода	(484 965)	(9 493)
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	2 781 555	3 573 718
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг	146 561	153 242
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	(1 929 371)	(4 137 489)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличение справедливой стоимости ценных бумаг	(425 780)	(164 390)
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки ценных бумаг	(114 593)	118 868
Прочие движения	-	(19 421)
Остаток на конец отчетного периода	**(26 593)**	**(484 965)**

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

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
Остаток на начало отчетного периода	**214 581**	**13 325**
Прирост (снижение) стоимости основных средств при переоценке	(82 580)	(50 392)
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств	-	-
Прочие движения	-	251 648
Остаток на конец отчетного периода	**132 001**	**214 581**

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

	2019 год, тыс. рублей	**2018 год, тыс. рублей**
Остаток на начало отчетного периода	**-**	**-**
Создание (восстановление) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 284	--
Корректировка резервов на возможные потери по ценным бумагам до величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным долговым ценным бумагам	11 455	--
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(9 148)	-
Остаток на конец отчетного периода	**36 591**	**-**

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

На основании решения годового общего собрания акционеров от 04 апреля 2019 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2018 году, Банк 15 апреля 2019 года произвел выплату дивидендов.

	2019 год	2018 год
Дивиденды объявленные, тыс. руб.	114 328	88 136
Сумма дивидендов в расчете на 1 акцию, рублей	37.67	29.04

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 января 2020 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	800 559	948 970
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	474 772	719 813
Средства на корреспондентских счетах в банках,	463 183	321 258
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	**1 582 959**	**1 818 849**

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2020 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 235 890 тыс. рублей, из них отток денежных средств от операционной деятельности составил 9 673 840 тыс. рублей, приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 9 622 803 тыс. рублей, чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности, составили 114 328 тыс. рублей.

В течение 2019 и 2018 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 января 2020 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 028 210 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 2 013 720 тыс. рублей
- рыночного риска - 740 873 тыс. рублей
- операционного риска – 273 617 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2019 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 380 870 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 806 292 тыс. рублей
- рыночного риска - 1 261 261 тыс. рублей
- операционного риска – 313 317 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2020 года составляет 3 077 507 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 145 181 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 43 528 тыс. рублей;
- валютного риска – 8 962 тыс. рублей
- рыночного риска - 226 306 тыс. рублей
- операционного риска –309 463 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 343 267 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2019 года составляла 4 731 102 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 1 921 682 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 77 538 тыс. рублей;
- валютного риска – 24 652 тыс. рублей
- рыночного риска - 860 497 тыс. рублей
- операционного риска –382 559 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 1 463 373 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2020 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 1 731 098 тыс. рублей

- основного капитала не менее 2 308 130 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 769 377 тыс. рублей

Имеющийся на 1 января 2020 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объёме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 5 765 700 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 4 667 472 тыс. рублей
- основной капитал - 4 667 472 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 098 228 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 53%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2020 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 2019 года выглядела следующим образом:
- базового капитала не менее 2 661 245 тыс. рублей
- основного капитала не менее 3 548 327 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 182 776 тыс. рублей

Имевшийся на 1 января 2019 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объёме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 6 049 716 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 4 824 457 тыс. рублей
- основной капитал - 4 824 457 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 225 259 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 78%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2019 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.
- 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.
- Ценообразование. Система ценообразования ориентирована на то, чтобы иметь возможность компенсировать повышенные кредитные риски по одному из направлений деятельности, за счет повышения его доходности. При этом система ценообразования на продукты и услуги, относящиеся к деятельности, являющейся источником кредитного риска, в целом ориентирована на долгосрочные отношения с клиентами и контрагентами и не ориентирована на получение единовременной максимальной выгоды с последующими высокими кредитными рисками. Цена конкретных продуктов и услуг, являющихся источником кредитного риска, устанавливается на основании экспертной оценки членов Правления Банка по представлению подразделения-разработчика продукта (с обязательным соблюдением требований кредитной и тарифной политики, Стратегии развития, действующих нормативных документов и процедур согласования тарифов и/или ставок кредитования), и корректируется при необходимости.
- Ограничения по рыночному пространству. Банк определяет в качестве приоритетного направления кредитования предоставление кредитов клиентам, зарегистрированным и/или осуществляющим свою деятельность в регионах присутствия офисов Банка, в иных случаях действует система ограничения полномочий. Географические приоритеты определяются Стратегией развития Банка, которая утверждается Советом директоров. Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются Кредитной политикой Банка.
- Минимизация рисков по конкретной ссуде. Основными инструментами, используемыми Банком, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде являются: обеспечение ссуды поручительством, залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами. Контроль за кредитным риском конкретного заемщика

возлагается на руководителя/заместителя руководителя кредитующего подразделения, начальника кредитного управления/отдела, кредитного специалиста в пределах их полномочий и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности. Информация о проведенной и планируемой работе в отношении заемщиков с высокой и повышенной степенью риска, выносится Кредитующими подразделениями или Кредитным управлением Банка на рассмотрение членов Кредитного комитета.

- Мониторинг. Основными направлениями мониторинга являются:
  - мониторинг финансовых показателей заемщика;
  - мониторинг негативной информации клиенте с использованием 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:

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 объекта с предложенной к продаже ценой, определяется среднерыночная стоимость объектов с учетом весовых коэффициентов (ликвидность объекта, его местонахождение, качество и т.п.).

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

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

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

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

Характер и балансовая стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности, на которое может быть обращено взыскание по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в разрезе категорий качества представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	**1 января 2020 года, тыс. рублей**	**1 января 2019 года, тыс. рублей.**
Недвижимость	II	14 037 642	13 403 552
Оборудование	II	711 409	632 522
Транспортные средства	II	430 076	320 524
Поручительство ФСКМСБ	II	36 400	6 000
Ценные бумаги	I	39 513	17 655
Гарантийный депозит	I	30 000	50 000
Итого сумма обеспечения		**15 285 040**	**14 430 253**

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.

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 рыночных/ не рыночных условий кредитования.

тыс. рублей

Условия договора	Оценочный резерв под убытки 1 января 2020 года	Оценочный резерв под убытки 1 января 2019 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%) на 1 января 2020 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, неуплаченных %%) 1 января 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Рыночные	1 266 899	0.00	1 266 899	100%	21 310 118	0.00	21 310 118	100%
Не рыночные	169 107	0.00	169 107	100%	269 047	0.00	269 047	100%
Итого	**1 436 006**	**0.00**	**1 436 006**	**100%**	**21 579 165**	**0.00**	**21 579 165**	**100%**

Раскрытие информации о миграции кредитных активов по стадиям обесценения:

тыс. рублей

Миграция (Стадия на начало периода -> Стадия на конец периода)	Оценочный резерв под убытки 1 января 2020 года (миграция за год)	Оценочный резерв под убытки 1 января 2019 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2020 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
- --> Стадия 1	156 551	0.00	156 551	100%	16 850 768	0.00	16 850 768	100%
- --> Стадия 2	716 722	0.00	716 722	100%	3 826 776	0.00	3 826 776	100%
- --> Стадия 3	562 733	0.00	562 733	100%	901 621	0.00	901 621	100%
Итого	**1 436 006**	**0.00**	**1 436 006**	**100%**	**21 579 165**	**0.00**	**21 579 165**	**100%**

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

тыс. рублей

	1 января 2020 года	1 января 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	18 376 680	0.00	18 376 680	100%

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

тыс. рублей

	1 января 2020 года	1 января 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	12 396 198	0.00	12 396 198	100%
Портфель (ссудная задолженность, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	2 367 989	0.00	2 367 989	100%

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 января 2020 года	1 января 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Оценочный резерв под убытки	249 888	0.00	249 888	100%
Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	519 472	0.00	519 472	100%

* 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 января 2020 года представлена далее:

тыс. рублей

	Розничное банковское обслуживание	**Корпоративное банковское обслуживание**	**Инвестицион-ная деятельность**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 070	197 517	118 630	319 217
Средства кредитных организаций	-	-	510 453	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	111 105	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	283 178	18 239 868	2 908 801	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 725 741	6 725 741
Прочие финансовые активы	364	1 059	12 154	13 577
	286 612	**18 438 444**	**10 386 884**	**29 111 940**

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей

	Розничное банковское обслуживание	**Корпоративное банковское обслуживание**	**Инвестицион-ная деятельность**	**Итого**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 359	250 545	293 717	548 621
Средства кредитных организаций	-	-	321 766	321 766
Чистая ссудная задолженность	262 118	15 573 696	1 382 076	17 217 890
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 819 490	15 819 490
Прочие финансовые активы	10 354	54 614	28 262	93 230
	276 831	**15 878 855**	**17 845 311**	**34 000 997**

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 января 2020 года и 1 января 2019 года составила:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**
Рыночный риск, всего, в том числе:	9 260 917	15 765 760
Процентный риск, в том числе:	740 810	1 261 051
- Специальный процентный риск	610 846	807 483
- Общий процентный риск	129 964	453 568
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	63	209
- Основной товарный риск	52	174
- Дополнительный товарный риск	11	35
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	**9 260 917**	**15 765 760**

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в расчет рыночного риска Банком не включалась, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процентов.

По состоянию на 1 января 2020 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляет 740 873 тыс. рублей, следующей структуры:
- базового капитала не менее 416 741 тыс. рублей
- основного капитала не менее 555 655 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 185 218 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2019 года величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 1 261 261 тыс. рублей, следующей структуры:
- базового капитала не менее 709 459 тыс. рублей
- основного капитала не менее 945 946 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 315 315 тыс. рублей

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивался оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», но и 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 января 2020 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 226 306 тыс. рублей следующей структуры:
- базового капитала не менее 127 297 тыс. рублей
- основного капитала не менее 169 730 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 56 576 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 2,7197%.

По состоянию на 1 января 2019 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 860 497 тыс. рублей следующей структуры:
- базового капитала не менее 484 030 тыс. рублей

- основного капитала не менее 645 373 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 215 124 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляла 5,4568%.

Фондовый риск

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 фондовый риск равен нулю.

Процентный риск

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

Актив	**Доля в портфеле**		**Рыночный риск (доля)**	
	1 января 2020 года,%	**1 января 2019 года,%**	**1 января 2020 года,%**	**1 января 2019 года,%**
Государственные облигации, (в том числе ОФЗ)	-	20,96	-	10,56
Корпоративные облигации	67,32	55,34	72,37	64,53
Государственные Еврооблигации	6,57	1,75	5,07	2,60
Корпоративные Еврооблигации	26,11	21,95	22,56	22,31
Акции	-	-	-	-

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			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	(1 625,37129)	1 625,98113	2,4635	2,2763	15 548 967	8,9284609	30 493 897

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2019 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	(6 094,69263)	6 098,57966	4,1048	3,7810	58 088 439	25,3062267	194 393 700

Товарный риск

Товарный риск – это риск колебаний справедливой стоимости товара в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного товара или его производителя, или же факторами, влияющими на все схожие товары, обращающиеся на рынке. Товарный риск рассчитывается в отношении полученных Банком в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.
По состоянию на 1 января 2020 года величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком, составляет 63 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 35 тыс. рублей
- основного капитала не менее 47 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 16 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2019 года величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком, составляла 209 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 118 тыс. рублей
- основного капитала не менее 157 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 52 тыс. рублей

8.1.3 Валютный риск

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

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

В расчётах Банк использует масштабированное на 10 дней утроенное значение средней последних 60 значений 99%-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 января 2020 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,3827%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 8 962 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2020 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства, 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 2020 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 5 041 тыс. рублей
- основного капитала не менее 6 722 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 2 240 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2019 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,8331%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составлял 24 652 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2019 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства и швейцарского франка изменялись на протяжении 10 дней в негативную для Банка сторону, с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.
Порядок расчетов документирован в Методике расчёта валютного риска в АО Банк «Национальный стандарт».
Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 января 2019 года, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 13 867 тыс. рублей
- основного капитала не менее 18 489 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 6 163 тыс. рублей

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	**Евро тыс. руб.**	**Доллары США тыс. руб.**	**Прочие валюты тыс. руб.**	**Всего тыс. руб.**
АКТИВЫ					
Денежные средства	526 329	124 477	143 351	6 402	800 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 772	-	-	-	474 772
Обязательные резервы	155 555	-	-	-	155 555

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	103 960	311 210	81 146	14 137	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 105	-	-	-	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 384 642	1 028 742	18 463	-	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 527 468	-	2 198 273	-	6 725 741
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 020	-	-	-	2 020
Отложенный налоговый актив	92 349	-	-	-	92 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	642 595	-	-	-	642 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	403 814	-	-	-	403 814
Прочие активы	45 342	28 147	165	-	73 654
Всего активов	**27 314 396**	**1 492 576**	**2 441 398**	**20 539**	**31 268 909**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 961 907	1 336 805	4 735 056	10 317	25 044 085
средства кредитных организаций	300 206	-	-	-	300 206
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 661 701	1 336 805	4 735 056	10 317	24 743 879
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 504 872	1 130 971	854 539	5 588	14 495 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	-	-	78
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 024	16 508	20 647	-	52 179
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	15 024	16 508	20 647	-	52 179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	47 530	-	-	-	47 530
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	278 090	300	641	-	279 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90 117	-	-	-	90 117
Всего обязательств	**19 392 746**	**1 353 613**	**4 756 344**	**10 317**	**25 513 020**
Чистая позиция	**7 921 650**	**138 963**	**(2 314 946)**	**10 222**	**5 755 889**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**(1 963 854)**	**(114 759)**	**2 251 321**	**-**	**172 708**
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**5 957 796**	**24 204**	**(63 625)**	**10 222**	**5 928 597**

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2019 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	487 954	198 438	255 041	7 537	948 970

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	719 813	-	-	-	719 813
Обязательные резервы	171 192	-	-	-	171 192
Средства в кредитных организациях	120 180	108 645	86 751	6 190	321 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 112 825	1 062 124	42 941	-	17 217 890
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 612 724	308 790	3 897 976	-	15 819 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 322	-	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	143 826	-	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	576 451	-	-	-	576 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	657 532	-	-	-	657 532
Прочие активы	139 001	3 218	2 967	-	145 186
Всего активов	30 575 628	1 681 215	4 285 676	13 727	36 556 246
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 630 452	-	-	-	4 630 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 104 190	1 932 471	6 272 832	6 123	26 315 616
Вклады физических лиц	9 964 158	1 797 032	1 140 270	2 324	12 903 784
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 630	-	-	-	41 630
Выпущенные долговые обязательства	31 198	-	11 115	-	42 313
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	245 037	154	1 203	-	246 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	97 945	-	-	-	97 945
Всего обязательств	**23 150 452**	**1 932 625**	**6 285 150**	**6 123**	**31 374 350**
Чистая позиция	**7 425 176**	**(251 410)**	**(1 999 474)**	**7 604**	**5 181 896**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**(2 069 399)**	**248 552**	**1 833 000**	**-**	**12 153**
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**5 355 777**	**(2 858)**	**(166 474)**	**7 604**	**5 194 049**

8.1.4 Операционный риск

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

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

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

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

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

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

исполнения бизнес-задач.
Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

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

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 273 617 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 273 617 тыс. рублей.
По состоянию на 1 января 2019 года величина операционного риска Банка составляла в абсолютном выражении 313 317 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составляла 313 317 тыс. рублей.
Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	1 января 2020 года, тыс. рублей	**1 января 2019 года, тыс. рублей**

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**1 360 647**	**638 914**
Чистые непроцентные доходы:	**323 448**	**498 746**
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(139 156)	136 843
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(207)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	361 310	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(224 153)	177 633
Комиссионные доходы	353 100	253 497
Прочие операционные доходы	103 288	23 891
за вычетом:		
Комиссионных расходов	(128 246)	(91 542)
Других доходов, отнесенных к прочим	(2 488)	(1 556)
	1 684 095	**1 137 660**
Величина операционного риска	**273 617**	**313 317**

При расчете капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк не ограничивался оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», но и проводит оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия операционного риска.
Порядок расчетов документирован в Методике расчёта операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт».

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

По состоянию на 1 января 2020 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 309 463 тыс. рублей
Соответственно, по состоянию на 1 января 2020 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 309 463 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 174 073 тыс. рублей
- основного капитала не менее 232 097 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 77 366 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2019 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составляла 382 559 тыс. рублей
Соответственно, по состоянию на 1 января 2019 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляла 382 559 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 215 189 тыс. рублей
- основного капитала не менее 286 919 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 95 640 тыс. рублей

8.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 января 2020 и 1 января 2019 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 января 2020 года – 158 539 тыс. рублей, а на 1 января 2019 года – 600 324 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 января 2020 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 49 733 886 тыс. рублей следующей структуры:
Активы банка (57,60%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 6,13%
- Группа «Ценные бумаги» - 13,52%

- Государственные облигации – 0,89%
- Корпоративные облигации – 12,63%

- Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 37,95%
- Кредиты юридическим лицам – 37,17%
- Кредиты физическим лицам – 0,78%

Пассивы банка (42,40%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 0,60%
- Группа «Депозиты» - 41,70%
- Депозиты юридических лиц - 16,10%
- Депозиты физических лиц - 25,60%
- Группа «Собственные векселя» - 0,09%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(4 757.04458)	4 758.79982	1.6976	1.5552	45 116 989	6.0508506	87 768 867
Пассивы	(3 168.40627)	3 169.87130	1.4454	1.3689	29 858 484	6.7176213	73 260 195
Всего портфель	1 588.63831)	1 588.92851	2.4617	2.1195	15 258 505	4.0307059	14 508 672

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 января 2020 года составляет для Банка 0,8. 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 - 14%, концентрация активов Банка - 24%. По состоянию на 1 января 2020 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 32 294 тыс. рублей, что составляет менее 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 310 974 тыс. рублей, что составляет 3% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2020 года составляет 343 267 тыс. рублей или 3% 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 343 267 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 193 088 тыс. рублей
- основного капитала не менее 257 450 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 85 817 тыс. рублей

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 64 204 тыс. рублей, что составляет 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 633 554 тыс. рублей, что составляет 6% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2020 года составляют 697 758 тыс. рублей или 7% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 61 089 520 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (55,67%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,88%

- Группа «Ценные бумаги» - 25,90%
  - Облигации федерального займа - 5,88%
  - Корпоративные облигации - 20,02%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 27,89%
  - Кредиты юридическим лицам - 27,30%
  - Кредиты физическим лицам - 0,59%

Пассивы банка (44,33%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 10,86%
- Группа «Депозиты» - 33,42%
  - Депозиты юридических лиц - 15,10%
  - Депозиты физических лиц - 18,32%
- Группа «Собственные векселя» - 0,05%

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	(9 165,97344)	9 171,03365	2,7861	2,5592	87 028 392	14,8832828	253 058 410
Пассивы	(3 158,10246)	3 159,57607	1,1565	1,0787	29 537 717	5,3819396	73 688 651
Всего портфель	(6 007,87098)	6 011,45758	9,5250	8,6817	57 490 675	54,1735087	179 369 760

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2019 года составлял для Банка 0,3. Концентрация пассивов Банка составляла - 43%, концентрация активов Банка - 9%. По состоянию на 1 января 2019 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 241 812 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 221 561 тыс. рублей, что составляло 12% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2019 года составлял 1 463 373 тыс. рублей или 14% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 478 546 тыс. рублей, что составляло 5% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 2 586 619 тыс. рублей, что составляло 25% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2019 года составляли 3 065 165 тыс. рублей или 29% 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 1 463 373 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 823 147 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 097 530 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 365 843 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 2019 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. По состоянию на 1 января 2020 года состояние экономической среды оценивалось на «жёлтом» уровне. То есть все условно-постоянные величины, участвующие в расчёте ликвидной позиции по интервалам срочности были уменьшены на 15%.
Событием риска Банк считает наличие недостатка ликвидности на любом из 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 января 2020 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временны́х периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 дня до 180 дней и составил 5 302 394 тыс. рублей
Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банком России не устанавливается.
Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком, по состоянию на 1 января 2020 года составляет 43 528 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 24 485 тыс. рублей
- основного капитала не менее 32 646 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 10 882 тыс. рублей

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2019 года было зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временны́х периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней дней и составил 7 831 330 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 77 538 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 43 615 тыс. рублей
- основного капитала не менее 58 154 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 19 384 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 января 2020 года объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 2 138 755 тыс. рублей.
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. План самооздоровления Банком ежегодно актуализируется.

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.

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
								1 января 2020 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	800 559	-	-	-	-	-	-	800 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	319 217	-	-	-	-	155 555	-	474 772
в т.ч. обязательные резервы	-	-	-	-	-	155 555	-	155 555
Средства в кредитных организациях	510 453	-	-	-	-	-	-	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 105	-	-	-	-	-	-	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 686 486	424 351	4 940 154	9 760 448	3 449 312	-	171 096	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 725 741	-	-	-	-	-	-	6 725 741
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 020	-	2 020
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	92 349	-	92 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	642 595	-	642 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	403 814	-	-	-	-	403 814
Прочие активы	68 651	3 084	782	600	-	-	537	73 654
Итого активов	**11 222 212**	**427 435**	**5 344 750**	**9 761 048**	**3 449 312**	**892 519**	**171 633**	**31 268 909**
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 221 622	2 235 604	9 746 473	3 126 583	3 714 343	-	-	25 044085
Средства кредитных организаций	300 206	-	-	-	-	-	-	300 206
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 921 416	2 235 064	9 746 473	3 126 583	3 714 343	-	-	24 743 879
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 376 703	1 728 847	9 514 346	876 073	1	-	-	14 491 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	-	-	-	-	-	78
Выпущенные долговые обязательства	7 212	-	11 451	17 008	16 508-	-	-	52 179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 368	42 162	-	-	-	-	-	47 530
Прочие обязательства	110 507	166 458	1 850	216	-	-	-	279 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	64 762	18 753	2 642	3 960	-	-	-	90 117
Итого обязательства	**6 409 549**	**2 462 437**	**9 762 416**	**3 147 767**	**3 730 851**	**-**	**-**	**25 513 020**
Чистая позиция	**4 812 663**	**(2 035 002)**	**(4 417 666)**	**6 613 281**	**(281 539)**	**892 519**	**171 633**	**5 755 889**

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
								1 января 2019 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	948 970	-	-	-	-	-	-	948 970
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	548 621	-	-	-	-	171 192	-	719 813
в т.ч. обязательные резервы		-	-	-	-	171 192	-	171 192
Средства в кредитных организациях	321 766	-	-	-	-	-	-	321 766
Чистая ссудная задолженность	617 076	295 514	3 820 117	9 487 275	2 997 827	-	81	17 217 890
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 819 490	-	-	-	-	-	-	15 819 490
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	-	-	5 322	-	5 322
Отложенный налоговый актив		-	-	-	-	143 826	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		-	-	-	-	576 451	-	576 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	657 532	-	-	-	-	657 532
Прочие активы	131 262	1 158	7 500	2 368	-	-	2 898	145 186
Итого активов	**18 387 185**	**296 672**	**4 485 149**	**9 489 643**	**2 997 827**	**896 791**	**2 979**	**36 556 246**
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	4 630 452	-	-	-	-	-	-	4 630 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 520 257	2 861 626	8 397 576	2 367 920	4 168 237	-	-	26 315 616
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 794 189	2 031 250	7 930 424	147 920	1	-	-	12 903 784
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 630	-	-	-	-	-	-	41 630
Выпущенные долговые обязательства	17 535	-	6 423	18 355	-	-	-	42 313
Прочие обязательства	207 651	32 268	5 503	971	1	-	-	246 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	51 815	1 983	40 967	3 180	-	-	-	97 945
Итого обязательства	**13 469 340**	**2 895 877**	**8 450 469**	**2 390 426**	**4 168 238**	**-**	**-**	**31 374 350**
Чистая позиция	**4 917 845**	**(2 599 205)**	**(3 965 320)**	**7 099 217**	**(1 170 411)**	**896 791**	**2 979**	**5 181 896**

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.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	РФ тыс.руб	**Страны ОЭСР тыс. руб.**	**Страны не ОЭСР тыс. руб.**	**Всего тыс. руб.**
АКТИВЫ				
Денежные средства	800 559	-	-	800 559
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	474 772	-	-	474 772
Обязательные резервы	155 555	-	-	155 555
Средства в кредитных организациях	458 995	51 458	-	510 453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 105	-	-	111 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 721 640	-	710 207	21 431 847
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 033 752	1 332 725	359 264	6 725 741
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 020	-	-	2 020
Отложенный налоговый актив	92 349	-	-	92 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	642 595	-	-	642 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	403 814	-	-	403 814
Прочие активы	67 311	6 203	140	73 654
Всего активов	**28 808 912**	**1 390 386**	**1 069 611**	**31 268 909**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 917 782	17 252	6 109 051	25 044 085
средства кредитных организаций	300 206	-	-	300 206
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 617 576	17 252	6 109 051	24 743 879
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14 456 209	17 232	22 529	14 495 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	-	-	78
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 179	-	-	52 179
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	52 179	-	-	52 179
Обязательства по текущему налогу на прибыль	47 530	-	-	47 530
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	278 428	598	5	279 031
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90 117	-	-	90 117
Всего обязательств	**19 386 114**	**17 850**	**6 109 056**	**25 513 020**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	948 970	-	-	948 970
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	719 813	-	-	719 813
Обязательные резервы	171 192	-	-	171 192
Средства в кредитных организациях	293 068	28 698	-	321 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 423 285	-	794 605	17 217 890
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 924 510	2 894 980	-	15 819 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 322	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	143 826	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	576 451	-	-	576 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	657 532	-	-	657 532
Прочие активы	144 003	729	454	145 186
Всего активов	**32 836 780**	**2 924 407**	**795 059**	**36 556 246**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 630 452	-	-	4 630 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 796 858	19 701	7 499 057	26 315 616
Вклады физических лиц	12 868 183	18 556	17 045	12 903 784
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 630	-	-	41 630
Выпущенные долговые обязательства	42 313	-	-	42 313
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	242 171	185	4 038	246 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	72 945	-	25 000	97 945
Всего обязательств	**23 826 369**	**19 886**	**7 528 095**	**31 374 350**

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 января 2020 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 2019 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 контрагентов);
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги одного эмитента (группы эмитентов);
  - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одного сектора экономики;
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одного сектора экономики;
  - требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одной географической зоны (страны);
  - вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одной географической зоны (страны);

к общему объёму:
  - портфеля ссудной задолженности;
  - портфеля ценных бумаг;
  - активов;
  - чистой прибыли;
  - капитала;
  - аналогичных требований;
- отношение объёма:
  - привлечений с помощью инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
  - обязательств банка перед одним контрагентом (группой контрагентов);
  - обязательств банка перед контрагентами одного сектора экономики;
  - обязательств банка перед контрагентами одной географической зоны (страны);

к общему объёму:
  - обязательств;
  - пассивов;
  - чистой прибыли;
  - капитала;
  - аналогичных обязательств;
- отношение объёма суммарных доходов:
  - от инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
  - от одного контрагента (группы контрагентов);
  - от контрагентов одного сектора экономики;
  - от контрагентов одной географической зоны (страны);
  - одного вида;

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

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

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

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:

- выявление предпосылок реализации риска концентрации;
- согласование объективных критериев соответствия степени угрозы финансовой устойчивости Банка уровню риска концентрации.

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

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

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

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

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

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

В качестве базовых используются следующие допущения:

- учёт проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками позволяет рассчитывать риск концентрации в форме надбавки к значимому риску, которая может быть рассчитана как в денежном выражении, так и в процентах к величине соответствующего значимого риска;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам могут различаться в зависимости от вида значимого риска;
- надбавка к значимому риску может быть распределена по формам риска концентрации вида значимого риска;
- агрегирование надбавки к значимому риску может быть проведено аддитивным суммированием надбавок по формам риска концентрации;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску по форме риска концентрации, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам по форме риска концентрации могут различаться в зависимости как от формы риска концентрации, так и от вида значимого риска;
- в целях обеспечения учёта результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации в отношении значимого риска может использоваться стрессовая надбавка, которая рассчитывается как один процент от разности между стрессовым и расчётным значениями надбавки к значимому риску.

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

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

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

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

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

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

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

- в отношении кредитного риска:
  - значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
  - значительный 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 января 2020 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	131 461
Ликвидности	524
Рыночный	2 003
Операционный	3 624
Процентный банковского портфеля	756
Валютный	65
Итого:	138 433

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

По состоянию на 1 января 2019 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляли:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	115 390
Ликвидности	1 303

Рыночный	6 255
Операционный	5 555
Процентный банковского портфеля	10 005
Валютный	397
Итого:	138 904

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 2019 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 2019 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=6,6%, Н1.2=6,6%;

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 7 400 млн. руб., (сигнальное значение 7 252 млн. руб.)

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 2019 году не зафиксировано. Сигнальные значения не достигались.

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 января 2020 года тыс. руб.	**1 января 2019 года тыс. руб.**
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	300 745	290 436
Корпоративное банковское обслуживание	19 347 728	16 694 538
Инвестиционная деятельность	11 620 436	19 571 272
Всего активов	**31 268 909**	**36 556 246**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	14 122 456	12 407 282
Корпоративное банковское обслуживание	10 983 705	14 209 258
Инвестиционная деятельность	406 859	4 757 810
Всего обязательств	**25 513 020**	**31 374 350**

Информация по основным отчётным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи-вание	Корпора-тивное банковское обслужи-вание	Инвести-ционная деятель-ность	Всего
Процентные доходы	51 279	1 958 215	895 944	2 905 438
Процентные расходы	(597 349)	(675 788)	(351 043)	(1 624 180)
Выручка от операций с прочими сегментами	879 901	(375 915)	(503 986)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(86 874)	25 606	(2 675)	(63 943)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(178 601)	(178 601)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	233	233
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	365 951	365 951
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(1 849)	(1 849)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	329 835	482 315	(592 978)	219 172
Комиссионные доходы	24 642	367 168	22 492	414 302
Комиссионные расходы	(80 001)	(1 004)	(38 207)	(119 212)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(45 458)	(45 458)
Изменения резерва по прочим потерям	(150 125)	156 625	10 851	17 351
Прочие операционные доходы	11 437	172 467	147 344	331 248
Операционные расходы	(21 221)	(1 099 744)	(659 266)	(1 780 231)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**361 524**	**1 009 945**	**(931 248)**	**440 221**

Информация по основным отчётным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи-вание	Корпора-тивное банковское обслужи-вание	Инвести-ционная деятель-ность	Всего
Процентные доходы	34 590	1 884 560	998 757	2 917 907
Процентные расходы	(516 652)	(719 200)	(321 408)	(1 557 260)
Выручка от операций с прочими сегментами	645 464	(92 733)	(552 731)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	5 294	553 316	55	558 665
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(139 156)	(139 156)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(207)	(207)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	44 650	44 650
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	361 310	361 310
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(408 229)	(830 654)	1 014 730	(224 153)
Комиссионные доходы	25 401	308 208	19 491	353 100
Комиссионные расходы	(93 206)	(638)	(34 402)	(128 246)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	61 724	61 724
Изменения резерва по прочим потерям	(947)	78 870	53 512	131 435
Прочие операционные доходы	8 534	20 525	74 229	103 288
Операционные расходы	(79 603)	(1 298 914)	(718 405)	(2 096 922)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**(379 354)**	**(96 660)**	**862 149**	**386 135**

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

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

10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года все требования и обязательства к связанным сторонам не являются просроченными.

Расходы, признанные в течение 2019 года и 2018 года в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон, отсутствуют.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.

Наименование статьи	1 января 2020 года, тыс. рублей				1 января 2019 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	-	-	-	800 559	-	-	-	948 970
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	474 772	-	-	-	719 813
Средства в кредитных организациях	-	-	-	510 453	-	-	-	321 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	111 105	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 102	42 615	60 717	21 431 847	18 997	71 238	90 236	17 217 890
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 737 893	1 737 893	6 725 741	-	1 622 007	1 622 007	15 819 490
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	2 020	-	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	-	-	-	92 349	-	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	642 595	-	-	-	576 451
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	403 814	-	-	-	657 532
Прочие активы	-	51	51	73 654	-	50	50	145 186
Всего активов	**18 102**	**1 780 559**	**1 798 661**	**31 268 909**	**18 997**	**1 693 296**	**1 712 293**	**36 556 246**
Пассивы								
Средства клиентов, не являющихся кредитными, оцениваемые по амортизированной стоимости	835 978	409 857	1 245 835	25 044 085	1 120 513	488 323	1 608 836	30 946 068
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	78	-	-	-	41 630
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	52 179	-	-	-	42 313
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	47 530				
Прочие обязательства	14	-	14	279 031	268	2 079	2 346	246 394
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	176	802	977	90 117	199	-	199	97 945
Всего обязательств	**836 168**	**410 658**	**1 246 827**	**25 513 020**	**1 120 980**	**490 402**	**1 611 382**	**31 374 350**
Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства	78 451	2 863	81 314	8 598 665	148 560	-	148 560	6 566 449
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	461 992	-	-	-	-

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

Наименование статьи	За 2019 год, тыс. рублей					За 2018 год, тыс. рублей				
	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку
	Дочерние органи зации	Управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Дочерние органи зации	Управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
Процентные доходы, всего,	1 693	222 495	224 188	2 905 438	7 916	1 197	209 471	218 584	2 917 907	1 693
в том числе:										
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	9 790	7 671	-	-	7 671	19 476	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 693	3 071	4 764	2 009 494	245	1 197	24 213	25 655	1 919 150	1 693
от вложений в ценные бумаги	-	219 424	219 424	886 154	-	-	185 258	185 258	979 281	-
Процентные расходы, всего,	(4 500)	(12 154)	(16 654)	(1 624 180)	(19 673)	(10 234)	(10 335)	(40 243)	(1 557 260)	(4 500)
в том числе:										
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	(348 993)	(19 673)	-	-	(19 673)	(318 442)	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(4 500)	(12 154)	(16 654)	(1 273 137)	-	(10 234)	(10 335)	(20 569)	(1 235 852)	(4 500)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	(2 050)		-	-	-	(2 966)	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(2 807)	210 341	207 534	1 281 258	(11 757)	(9 037)	199 136	178 341	1 360 647	(2 807)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	(38 152)	(38 152)	(63 943)	-	-	6 933	6 933	558 665	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(2 807)	172 189	169 382	1 217 315	(11 757)	(9 037)	206 069	185 274	1 919 312	(2 807)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(263)	-	(263)	(178 601)	-	-	(10 705)	(10 705)	(139 156)	(263)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	233		-	12 434	12 434	(207)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	3 067	3 067	365 951	-	-	1 561	1 561	44 650	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(520)	(6 791)	(7 311)	(1 849)	(98)	(865)	(2 329)	(3 292)	361 310	(520)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	110 809	25 617	136 426	219 172	(12 866)	(87 972)	2 745	(98 093)	(224 153)	110 809
Комиссионные доходы	2 297	6 336	8 633	414 302	124	1 126	6 694	7 944	353 100	2 297
Комиссионные расходы	-	-	-	(119 212)		-	-	-	(128 246)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	(45 458)	-	-	-	-	61 724	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	(805)	(805)	17 351	-	-	(2)	(2)	131 435	-
Прочие операционные доходы	36	-	36	331 248	-	44	38	82	103 288	36
Чистые доходы (расходы)	109 552	199 613	309 165	2 220 452	(24 597)	(96 704)	216 505	95 203	2 483 057	109 552
Операционные расходы	(306)	(20 768)	(21 074)	(1 780 231)	(321)	(136)	(19 750)	(20 208)	(2 096 922)	(306)
Прибыль (убыток) до налогообложения	**109 246**	**178 845**	**288 091**	**440 221**	**-24 919**	**-96 840**	**196 755**	**74 996**	**386 135**	**109 246**

11 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Структура вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	2019 год, тыс. рублей	2018 год, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.	130 069	55 814
-заработная плата	109 354	46 934
-налоги и отчисления по заработной плате	20 715	8 880
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения, включающие расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	6 520	1 266
Выходные пособия		-
Выплаты на основе акций		-
Итого	**136 589**	**57 080**

Председатель Правления Т.В. Захарова

Главный бухгалтер Е.М. Зайчикова

23.03. 2020 г.