

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием акционеров
АО Банк «Национальный стандарт»
«28» июня 2016г
Протокол № 1 от «30» июня 2016г

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Советом директоров
АО Банк «Национальный стандарт»
«07» июня 2016
Протокол № 19 от «07» июня 2016

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

по результатам работы

за 2015 год

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Захарова Т.В.

Зайчикова Е.М.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Положение АО Банк «Национальный стандарт» в отрасли	стр.3
2. Приоритетные направления деятельности АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 3
3. Отчет Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	стр. 4
4. Перспективы развития АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 5
5. Информация об объеме энергетических ресурсов, использованных Банком в отчетном году в натуральном и денежном выражении	стр. 5
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 6
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 6
8. Описание системы внутреннего контроля и управления рисками	стр. 18
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах" крупными сделками	стр. 22
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	стр. 22
11. Состав Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 23
12. Состав Правления АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 25
13. Основные положения политики вознаграждения и сведения о размере вознаграждения органов управления АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 30
14. Сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	стр. 31
15. Основные события отчетного года	стр. 31
16. Информация о лице, осуществляющем ведение реестра акционеров	стр. 32

1. Положение АО Банк «Национальный стандарт» в отрасли

По данным ИНТЕРФАКС-100 в рейтинге на 01.01.2016 г. среди 672 кредитных организаций Банк занимает:

- по уровню активов - 102 место;
- по размеру капитала - 98 место;
- по величине средств физических лиц - 155 место.

По данным на 01.01.2016 г. АО Банк «Национальный стандарт» занимает 0,051% рынка кредитования юридических и физических лиц (24,4 млрд. руб.) Российской Федерации, в т.ч. около 0,070% рынка кредитования юридических лиц (24,0 млрд. руб.). По величине вложений в ценные бумаги Банк занимает 0,200% рынка (19,2 млрд. руб.).

По величине привлеченных средств клиентов без учета ценных бумаг (25,0 млрд. руб.) Банк занимает 0,050% рынка. Наибольшую долю рынка (среди остальных инструментов) Банк занимает по величине остатков денежных средств на счетах юридических лиц – 0,097% рынка (8,2 млрд. руб.). По величине привлеченных срочных вкладов физических лиц - 0,039% (7,3 млрд. руб.). По величине депозитов юридических лиц - 0,051% рынка (9,1 млрд. руб.).

2. Приоритетные направления деятельности АО Банк «Национальный стандарт»

Банк будет создавать конкурентное преимущество и базис для развития своего бизнеса за счет универсального, высокотехнологичного и с высоким качеством сервиса обслуживания потребностей сегмента организаций среднего и крупного бизнеса, их собственников и сотрудников.

Банк планирует развивать классические банковские услуги: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, сберегательные операции.

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 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), приобретение движимого и недвижимого имущества, покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению, 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 и в рамках исполнения ими государственных контрактов, по программам АО «МСП Банк».

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 т.ч. резервирование номера счета до его открытия), срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (системы БЭСР), услугам валютного контроля, аккредитивным расчетам, обслуживанию с использованием программно-технических комплексов «Банк-Клиент», услугам торгового эквайринга, услугам по инкассации, пересчету и зачислению наличных денежных средств, а также выдаче наличных денежных; для

физических лиц – открытие и ведение счета, прием и выдача наличных денежных средств, перевод денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица или организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно.

Сберегательные операции осуществляются путем предоставления широкой линейки депозитов для юридических и физических лиц. Банк предлагает привлекательные и конкурентные условия по депозитам, которые позволяют депозиты 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) будут реализовываться путем предоставления качественных услуг и повышения их технологичности.

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

Прибыль после налогообложения за 2015 год составила минус 185 536 тыс. руб. (убыток). Убыток вызван уменьшением чистого процентного дохода на 332 543 тыс. руб. или на 21,3% (с 1 561 047 тыс. руб. до 1 228 504 тыс. руб.), что в свою очередь, было вызвано ростом ключевой ставки ЦБ, а соответственно, снижением процентной маржи, а также увеличением чистых расходов от операций с ценными бумагами на 180 026 тыс. руб. или на 72% (с «-250 031 тыс. руб.» до «-430 057 тыс. руб.»). В тоже время это было в значительной степени компенсировано ростом чистых доходов от иностранной валюты (агрегировано от операций и переоценки) на 171 662 тыс. руб. или на 76,2% (с 225 352 тыс. руб. до 397 014 тыс. руб.) и уменьшением комиссионных расходов на 46 440 тыс. руб. или на 34,9% (с «-133 007 тыс. руб.» до «-86 567 тыс. руб.»).

Доходы банка в 2015 году составили 5 971 196 тыс. руб.

Основным источником формирования доходов банка являются процентные доходы - их доля в общих доходах банка составила 87,7% (5 236 566 тыс. руб.).

Вторым по величине источником доходов являются чистые доходы от операций с иностранной валютой – их доля в общих доходах банка составила 6,6%.

Расходы банка в 2015 году составили 6 116 350 тыс. руб.

Процентные расходы занимают наибольшую долю в общих расходах банка (65,5%). Данные расходы в 2015 году составили 4 008 062 тыс. руб.

Второй по значимости статьей расходов являются операционные расходы, которые в 2015 году составили 1 393 518 тыс. руб. (22,8% в общих расходах).

Собственный капитал банка на 01.01.2016г. достиг 11 518 247 тыс. руб., увеличившись за год на 1 146 982 тыс. руб. или на 11,1%. Основным источником роста капитала явились переоценка субординированного кредита, номинированного в иностранной валюте.

Информация о ресурсной базе

Объем привлеченных Банком ресурсов (без учета субординированных кредитов и в среднехронологическом исчислении) за 2015 год составил 40 975 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2014 годом на 11,3%. Основные составляющие в разрезе видов привлечения:

– средства юридических лиц – 15 987 млн. руб.;

– средства физических лиц – 8 113 млн. руб.;

– средства, привлеченные на рынке (межбанковском и ценных бумаг) – 16 875 тыс. руб.

Ставка привлечения по заемным средствам (без учета субординированных кредитов) в 2015 году составила 9,2% по сравнению с 7,4% в 2014 году. Ставка по привлечению средств юридических лиц уменьшилась с 6,3% в 2014 году до 6,1% в 2015 году. Средняя ставка по

средствам физических лиц увеличилась с 6,0% в 2014 году до 6,5% в 2015 году. Средняя ставка по средствам, привлеченном на рынке, увеличилась с 8,9% в 2014 году до 13,3% в 2015 году.

Информация об активах

В среднехронологическом выражении объем размещенных ресурсов в 2015 году составил 49 731 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2014 годом на 11,7%. Основные составляющие:

- объем кредитования юридических лиц и физических лиц – 26 394 млн. руб.;
- вложения в ценные бумаги – 19 634 млн. руб.;
- краткосрочные казначейские (рыночные) активы без учета средств на корреспондентском счете в Банке России – 3 703 млн. руб.

Доходность размещения в 2015 году составила 9,9% по сравнению с 9,7% в 2014 году. Средняя ставка по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2015 год составила 12,5% в сравнении с 11,7% годом ранее. Средняя ставка по вложениям в ценные бумаги составила за 2015 год составила 7,8% в сравнении с 8,9% годом ранее за счет увеличения доли вложений в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте с 23% в 2014 году до 56% в 2015 году.

4. Перспективы развития АО Банк «Национальный стандарт»

Банк будет обеспечивать оптимальную специализацию, т.е. предоставлять традиционные банковские услуги определенному сегменту клиентов. В качестве основного направления размещения денежных средств Банк будет продолжать рассматривать кредитование клиентов. Банк ставит задачей на следующий год сохранение качества кредитного портфеля и его диверсификацию за счет постепенного увеличения доли среднего бизнеса.

При этом инвестиции в ценные бумаги продолжают занимать значимую долю в активах Банка, увеличение их доли не планируется. Объем ликвидных казначейских активов будет поддерживаться в размере, необходимом для обеспечения ликвидности Банка.

В следующем году приоритетной задачей для Банка является повышение эффективности структуры баланса и увеличение доли привлеченных и размещенных средств в рублях по сравнению с иностранной валютой.

Важной задачей на 2016 год Банк определяет повышение продуктовой конкурентоспособности расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц. Банк будет расширять ассортимент, объем и качество как классических услуг, так и высокотехнологичных услуг (как для корпоративных клиентов, так и розничных).

Банк рассматривает повышение качества обслуживания клиентов, как одно из основных своих конкурентных преимуществ. Для обеспечения высокого уровня сервиса в Банке будет продолжено развитие системы управления сервисом, будут совершенствоваться бизнес-процессы, проверка соответствия установленным стандартам будет осуществляться по всей офисной сети Банка на плановой регулярной основе.

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

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Тепловая энергия	1 347	Гкал	1 984.4
Электрическая энергия	788 852	кВт.час	4 138.4
Бензин автомобильный	63 472	Литры	2 326.4
Дизельное топливо	30 186	Литры	1 052.6

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

В период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года решений о выплате дивидендов общим собранием акционеров АО Банк «Национальный стандарт» не принималось. По итогам 2014 года дивиденды акционерам АО Банк «Национальный Стандарт» не начислялись и не выплачивались.

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

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию его развития. Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка рискам: кредитный риск; операционный риск; рыночный риск, в том числе процентный, валютный и ценовой риск; риск потери ликвидности и по рискам, принимаемым во внимание и находящиеся под постоянным мониторингом со стороны Банка регуляторный (компапенс) риск.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали нормам (лимитам), установленным ЦБ РФ в целях ограничения рисков.

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

Целью управления кредитным риском Банка является поддержание на запланированных уровнях показателей, характеризующих эффективность кредитных операций Банка, а также снижение вероятности неисполнения индивидуальным заемщиком своих обязательств по кредитному договору и минимизация потерь Банка в случае не возврата кредита.

Процесс пересмотра отношения к кредитному риску и, в частности, актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Кредитным управлением совместно с Управление финансов, учета и отчетности.

Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в Бизнес-плане, ежегодно утверждаемым Советом Директоров Банка.

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в среднехронологическом и абсолютном выражении;
- средняя ставка размещения, % годовых;
- уровень просроченной задолженности (удельный вес в портфеле кредитов банка);
- иные показатели (в том числе различные лимиты, нормативы), определяемые органами управления банка.

Качество ссудной задолженности на 1.01.2016г. представлено в таблице ниже:

		Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме задолженности, %
Требования к кредитным организациям		2 780 327	10,23%
1 категория	стандартные	2 780 327	10,23%
Кредитные договоры		24 376 468	89,72%
1 категория	стандартные	1 891 921	6,96%
2 категория	нестандартные	11 026 520	40,58%
3 категория	сомнительные	8 553 058	31,48%
4 категория	проблемные	2 424 259	8,92%
5 категория	безнадежные	480 710	1,77%
Права требования физических лиц		0	0,00%
1 категория	стандартные	0	0,00%
2 категория	нестандартные	0	0,00%
3 категория	сомнительные	0	0,00%
4 категория	проблемные	0	0,00%
5 категория	безнадежные	0	0,00%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		13 757	0,05%
1 категория	стандартные	0	0,00%
2 категория	нестандартные	0	0,00%
3 категория	сомнительные	2 417	0,01%
4 категория	проблемные	0	0,00%
5 категория	безнадежные	11 340	0,04%
ИТОГО:		27 170 550	100,00%

При проведении мониторинга используется метод сравнения полученных фактических данных с плановыми целевыми показателями.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. Основными из них являются:

1) Лимитирование.

Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров, Правление, Кредитный комитет Банка, Финансовый комитет Банка.

Ежегодно на рассмотрение членов Совета директоров, Правления, Кредитного комитета Банка и Финансового комитета Банка представляется информация о состоянии действующих лимитов и предложения по их изменению для дальнейшего утверждения.

Контроль за соблюдением лимитов производится до момента проведения операции кредитования.

Последующий контроль в рамках плановых проверок осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимит на максимальную сумму выданных кредитов одному заемщику или группу взаимосвязанных заемщиков.

- лимиты максимального размера риска по отраслям.
(отнесение заемщика к той или иной отрасли осуществляется в зависимости от преобладания в общем объеме выручки наибольшего удельного веса доходов от конкретно осуществляемой деятельности, производства, строительства, оказания услуг и т.д.)

- лимиты на отдельные кредитные продукты.

2) Ограничение полномочий в кредитующих подразделениях.

Политика по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска, возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления служебными полномочиями кредитным менеджером, руководителем кредитующего подразделения, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

Перечень полномочий по операциям кредитования:

- лимит риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдачи кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий на Кредитном комитете кредитующего подразделения;

- лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, в т. ч. выдачи кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий;

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

3) Ограничения по рыночному пространству.

Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются «Кредитной политикой АО Банк «Национальный стандарт»».

Информация об отраслевой географической диверсификации ссудной задолженности банка, а также о распределении кредитного риска по типам контрагентов представлены в таблицах.

Распределение кредитного риска по географическому признаку:

Регион	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Краснодарский край	1 744 775	7,16%
Белгородская область	448 849	1,84%
Воронежская область	450 636	1,85%
Иркутская область	630 000	2,58%
Кемеровская область	329 034	1,35%
г. Санкт-Петербург	28 151	0,12%
г. Москва	17 335 598	71,12%
Московская область	1 466 556	6,02%
Мурманская область	2 560	0,01%
Пензенская область	19	0,00%
Ростовская область	142	0,00%
Томская область	3 620	0,01%
Нерезиденты	1 936 528	7,94%
Итого	24 376 468	100,00%

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности клиентов	На конец отчетного периода	Доля в общем объеме, %
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 664 192	43,75%
обрабатывающие производства	4 204 799	17,25%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 911 983	11,95%
строительство	2 720 721	11,16%
финансовое посредничество	2 129 936	8,74%
транспорт и связь	633 961	2,60%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329 034	1,35%
прочие виды деятельности	195 109	0,80%
вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	119 000	0,49%
добыча полезных ископаемых	50 000	0,21%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 000	0,07%
физические лица	399 731	1,64%
Итого	24 376 466	100,00%

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 434 616	5,02%	0	0,00%
Кредитные договоры:	27 156 794	94,94%	1 249 822	100,00%
Юридические лица	23 928 627	83,65%	1 249 822	100,00%
Индивидуальные предприниматели	48 109	0,17%	0	0,00%
Физические лица	399 731	1,40%	0	0,00%
Кредитные организации	2 780 327	9,72%	0	0,00%
Права требования	0	0,00%	0	0,00%
Права требования физ. лиц	0	0,00%	0	0,00%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	13 757	0,05%	0	0,00%
Итого	28 605 167	100,00%	1 249 822	100,00%

4) Резервирование под ожидаемые потери.

Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка:

- «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Основными инструментами, используемыми в Банке, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде являются:

- обеспечение ссуды залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами;

Стоимость обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Поручительство	32 944 566	54,88%
Имущество:	26 434 477	44,03%
- недвижимость	20 517 046	34,18%
- товары в обороте	834 322	1,39%
- транспорт	621 195	1,03%
- оборудование	316 578	0,53%
- прочее	4 145 336	6,91%
Ценные бумаги	652 621	1,09%
Итого	60 031 664	100,00%

Контроль за кредитным риском индивидуального заемщика возлагается на руководителей и специалистов кредитующего подразделения и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности.

Информация о проведенной и планируемой работе по заемщикам, отраженным в категориях с высокой и повышенной степенью риска, выносится руководителями кредитующих подразделений Банка на рассмотрение членов Кредитного комитета Банка по поручению Кредитного управления.

Стратегию работы с проблемной задолженностью определяет Кредитный комитет банка. Функции по работе с проблемной задолженностью выполняют кредитующие подразделения, Кредитное управление и Управление правового сопровождения бизнеса Банка.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Политикой управления рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление осуществляется путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого регулярно рассматриваются на уполномоченных комитетах Банка, на Совете Директоров и Правлении Банка.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на объем и сроки вложений в финансовые инструменты.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	16 088 394	16 546 807
Процентный риск, в том числе:	1 287 071	1 323 745
- Специальный процентный риск	1 069 397	1 189 219
- Общий процентный риск	217 674	134 526
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	16 088 394	16 546 807

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли - продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям,

совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

- производные финансовые инструменты.

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск (ценовой) – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств 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 возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

Балансовый валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Анализ чувствительности к валютному риску.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 741	(3 184)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5 995)	(351)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств.

Органом, определяющим политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, является Совет Директоров.

Органом ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, а также за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Ответственным за проведение оперативных решений по управлению ликвидностью, а также за контроль соблюдения и прогнозирование обязательных нормативов Банка является Казначейство Банка.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, контроль соблюдения и прогнозирование обязательных нормативов ликвидности Банка. Управление анализа и оценки рисков на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно.

Финансовый Комитет Банка рассматривает лимиты на активные и пассивные операции, структуру активов и пассивов, а также прочие требования для поддержания текущей и долгосрочной ликвидности Банка и дает рекомендации Председателю Правления по их утверждению. Финансовый комитет рассматривает предельные значения для контроля нормативов ликвидности, а также коэффициентов, либо показателей избытка (дефицита) ликвидности и представляет их для утверждения Советом Директоров. Актуализация предельных значений нормативов ликвидности и коэффициентов проводится не реже чем один раз в год.

Ответственными за разработку оперативных решений по управлению ликвидностью являются Заместитель Председателя Правления Банка, Старший Вице-Президент - директор Инвестиционного департамента и Начальник Казначейства.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

Вклады физических лиц представлены в разрезе ожидаемых сроков погашения в соответствии с договорными условиями, однако в соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов.

Часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года, представленной ниже, основываясь на опыте прошлых лет. Основываясь на опыте прошлых лет часть остатков на счетах до востребования можно отнести к стабильным неснижаемым, с соответствующим отнесением их по сроку от 3 мес. до 1 года.

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

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение – через Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО) (Центрального контрагента) и у Банка России - репо под залог свободных высоколиквидных ценных бумаг, кредит под нерыночные активы по 312-П, межбанковские кредиты у Банков контрагентов, выпуск собственных ценных бумаг (облигации, векселя). В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 млрд. рублей, включающая 4 выпуска. В рамках программы Банк разместил один выпуск облигаций в 2013 году на сумму 2 млрд. рублей, один выпуск в 2015 г на 1,5 млрд рублей. Кроме того, в 2014 году Банк разместил дополнительный выпуск на 1 млрд рублей к выпуску, находящемуся в обращении. По состоянию на 01.01.2016 года в свободном обращении находилось облигаций Банка на общую сумму 3 502 974 тысяч рублей, остальная сумма была выкуплена Банком по соглашения с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

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

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка 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.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков,

возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Управление операционными рисками осуществляется на регулярной основе, в том числе:

- ежедневный сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем.

- ежеквартальная отчетность по выявленным случаям операционных рисков, содержащая информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах снижения и минимизации риска и т.д. Отчетность доводится до сведения коллегиальных органов управления, исполнительных органов, Совета Директоров.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков и их классификация;
- ведение аналитической базы данных неблагоприятных событий, следствием которых является увеличение операционного риска или его полная реализация;
- мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня в определенных бизнес-процессах и операциях Банка;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов, изменению организационной структуры, изменению полномочий и т.д.;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и минимизации операционного риска и предотвращения его в будущем.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2015 год тыс.руб.	2014 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 561 047	1 593 657
Чистые непроцентные доходы:	1 804 209	487 502
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 559 942	185 190
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	283 018	222 223
Прочие операционные доходы	219 067	145 004
За вычетом:		
Комиссионных расходов	133 007	64 772

Других доходов, отнесенных к прочим	124 811	143
	<u>3 365 256</u>	<u>2 081 159</u>
Величина операционного риска	360 175	272 868

Регуляторный (комплаенс) риск — риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Факторами возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов;
- несовершенство внутренних документов Банка и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение должностными лицами и работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов, не нашедших отражение во внутренних документах Банка как по причине их неосведомлённости так и (или) преднамеренных действий;
- несвоевременное приведение деятельности Банка и внутренних нормативных документов Банка в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- неосведомленность должностных лиц и (или) работников Банка с содержанием внутренних документов или иных стандартов, по которым Банк принял для себя обязательными к применению;
- вовлечение Банка и работников в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- недостаточная проработка Банком вопросов по идентификации и контролю регуляторных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников Банка;
- реализация конфликта интересов;
- претензии контролирующих органов;
- претензии, жалобы (обращения) клиентов Банка;
- неэффективная организация системы внутреннего контроля.

В рамках управления регуляторным (комплаенс) риском Банк осуществляет следующие мероприятия:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска в процессах:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- учёт событий, связанных с регуляторным (комплаенс) риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;

- мониторинг регуляторного (комплаенс) риска;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления Банка, в том числе в рамках процессов:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в Банке в процессах:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- мониторинг эффективности управления регуляторным (комплаенс) риском;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным (комплаенс) риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке мер, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Верификация внутренней системы управления рисками

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур системы управления рисками для ее поддержания в состоянии, адекватном меняющимся условиям;
- 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; операционному. Самооценка

осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Результаты проведенных проверок (оценок) учитываются в процессах разработки и совершенствования стратегии, политики и процедур по управлению рисками.

8. Описание системы внутреннего контроля и управления рисками

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Система органов внутреннего контроля, как часть системы внутреннего контроля, представляет собой определенную учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, включая:

- органы управления Банком, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
 - Служба внутреннего контроля;
 - Служба внутреннего аудита;
 - Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

Совет директоров Банка:

- регулярно рассматривает на своих заседаниях отчеты об эффективности внутреннего контроля Банка, включающие вопросы его организации и меры по повышению эффективности;
- рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленные исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, надзорных органов;
- осуществляет оценку соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

Исполнительные органы Банка:

- делегируют полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролируют их исполнение;
- осуществляют оценку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;
- распределяют обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассматривают материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном его внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Внутренними документами Банка предусмотрен порядок информирования руководства о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе, такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными

интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) ее клиентов).

Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности установлен внутренними документами Банка.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы. Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк определяет правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной

Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (далее - мониторинг системы внутреннего контроля)

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах Банка определен порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т.д.).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности кредитной организации. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения руководства Банка.

Для повышения эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банку необходимо акцентировать работу по следующим направлениям:

- развитие и укрепление системы управления рисками, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- совершенствование методов контроля информационной безопасности Банка согласно Стандартам Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения" (СТО БР ИББС-1.0-2014)»;

- развитие принципов корпоративного управления, определенных в Письме Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

Описание системы управления рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление нормативов/лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным нормативам/лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует Система управления банковскими рисками и имеется следующее распределение полномочий:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Управление анализа и оценки рисков;
- Структурные подразделения Банка, совершающие банковские операции, несущие ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдение установленных лимитов;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Совет Директоров утверждает политику управления банковскими рисками и стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает предельные значения существенных (значимых) рисков, порядок управления ими и осуществляет контроль за исполнением соответствующих директив.

Правление организует и обеспечивает выполнение решений Совета Директоров по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка, утверждает полномочия и состав коллегиальных рабочих органов Банка, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Председатель Правления Банка рассматривает материалы и результаты оценок эффективности внутреннего контроля, создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Коллегиальные органы, включая уполномоченные комитеты Банка, кредитный, финансовый, несут ответственность за оптимизацию основных банковских рисков и формирование эффективных портфелей, в том числе кредитных, с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляют контроль за рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление анализа и оценки рисков является независимым подразделением, находящимся в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка, и осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Управление анализа и оценки рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности. Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета Директоров, Правления и Комитетов Банка.

В АО Банк «Национальный стандарт» реализована система участия всех подразделений по текущему и оперативному управлению, контролю рисков, в рамках своих функциональных обязанностей.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления существенными (значимыми) и принимаемыми во внимание рисками, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделения управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), и сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, решение об одобрении которых Советом директоров или общим собранием акционеров Банка не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банке за 2015 год не осуществлялось

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

Годовым общим собранием участников Банка (Протокол от 29.04.2015 № 13) одобрены следующие сделки, заключаемые АО Банк «Национальный стандарт» в период до следующего

годового общего собрания акционеров АО Банк «Национальный стандарт», в которых имеется заинтересованность членов Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт»:

1. сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаемые с ОАО «Новоросцемент», которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности. Установлен до следующего очередного Общего собрания участников Банка лимит кредитного риска в размере 7 000 000 000 (семь миллиардов) рублей.

2. сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаемые с ОАО «ЗВИ», которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности. Установлен до следующего очередного Общего собрания участников Банка лимит кредитного риска в размере 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

3. сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаемые с ОАО «Верхнебаканский цементный завод», которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности. Установлен до следующего очередного Общего собрания участников Банка лимит кредитного риска в размере 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей.

Советом директоров Банка (Протокол от 13.10.2015 № 12/3) принято решение об одобрении сделки по кредитованию связанных с Банком лицами и сделки, в которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц:

1. сделка о предоставлении кредитной линии с лимитом выдачи ОАО «Верхнебаканский цементный завод» на следующий условиях:

Сумма лимита выдачи: 550 000 000 рублей; сроком на 36 месяцев под 12,5% годовых под последующий залог товаров в обороте, принадлежащих ОАО «Верхнебаканский цементный завод», залоговой стоимостью 69 300 000 рублей; последующий залог товаров в обороте, принадлежащих ОАО «Новоросцемент», залоговой стоимостью 209 300 000 рублей; залог имущественных прав (требования) ОАО «Новоросцемент» по депозитному вкладу в сумме 305 400 000 рублей, сроком возврата, превышающим срок кредитной линии на один календарный день; поручительство ОАО «Новоросцемент» в сумме 305 400 000 рублей.

11. Состав Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт»

Фамилия, имя, отчество	Веремий Игорь Алексеевич, (1958 г.рождения)
Наименование занимаемой должности	член Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	29.04.2015
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Военный институт. Год окончания: 1979; специальность: военно-юридическая; квалификация: юрист
Сведения о трудовой деятельности	21.04.2006 – по н/вр.: Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект».
Фамилия, имя, отчество	Боронин Сергей Александрович, (1980 г.рождения)
Наименование занимаемой должности	член Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	29.04.2015
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Московский государственный индустриальный университет. Год окончания: 2003. Специальность: юриспруденция.

	Квалификация: юрист.
Сведения о трудовой деятельности	01.10.2010 – 22.10.2015: начальник отдела правового обеспечения финансово-хозяйственной деятельности Юридического управления ООО «Газметаллпроект»; 01.07.2006 – 30.09.2010: ведущий юрисконсульт юридического управления ООО «Газметаллпроект»
Фамилия, имя, отчество	Кветной Лев Матвеевич, (1965 г.рождения)
Наименование занимаемой должности	Председатель Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	29.04.2015
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Государственный Центральный ордена Ленина институт физической культуры. Год окончания: 1989. Специальность: физическая культура и спорт. Квалификация: преподаватель-тренер по борьбе. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1997. Специальность: банковское дело. Квалификация: экономист.
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2010 – по н/вр.: Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект»; 14.06.2006 – 30.06.2010: Советник Генерального директора – Председатель Совета директоров ООО «Газметаллпроект».
Фамилия, имя, отчество	Щекочихин Александр Сергеевич, (1964 г.рождения)
Наименование занимаемой должности	член Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	29.04.2015
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Завод-ВТУЗ при Московском автозаводе им. И.А. Лихачева. Год окончания: 1987. Квалификация: инженер-механик. Специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1996. Квалификация: экономист по банковскому делу. Специальность: банковское дело
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр.: Президент АО Банк «Национальный стандарт». 27.12.2012 – 01.07.2015: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт». 20.11.2012 – 26.12.2012: Исполнительный директор ООО КБ «Национальный стандарт». 01.09.2012 – 19.11.2012: Заместитель Генерального директора по перспективному развитию ООО «Газметаллпроект». 01.03.2012 – 31.08.2012: Исполнительный директор ОАО «Внуково-Инвест».

	29.12.2008 – 29.02.2012: Управляющий директор ЗАО «Торговый Дом «АНК».
Фамилия, имя, отчество	Самарин Владимир Викторович, (1954 г.рождения), доля в уставном капитале Банка – 0,1 %
Наименование занимаемой должности	член Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	29.04.2015
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Московский авиационный технологический институт. Год окончания: 1976. Специальность: машины и технология переработки полимерных материалов в изделия и детали. Квалификация: сведения не представлены. Высшие государственные курсы повышения квалификации руководящих, инженерно-технических и научных работников по вопросам патентования и изобретательства (ВГКПИИ). Год окончания: 1978. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1997. Специальность: банковское дело.
Сведения о трудовой деятельности	01.08.2001 – по н/вр.: Первый заместитель Генерального директора ООО «Газметаллпроект».
Фамилия, имя, отчество	Юровский Юрий Леонтьевич, (1957 г.рождения)
Наименование занимаемой должности	член Совета директоров
Дата избрания (переизбрания) в Совет директоров	29.04.2015
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова. Год окончания: 1978. Специальность: экономист промышленности. Квалификация: экономист.
Сведения о трудовой деятельности	01.10.2010 – по н/вр.: Заместитель Генерального директора по экономике и финансам ООО «Газметаллпроект»; 02.09.2002 – 30.09.2010: Директор Дирекции по экономике и финансам ООО «Газметаллпроект».

Изменений в составе Совета директоров в отчетном периоде не происходило. Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Совета директоров в отчетном периоде не совершались.

12. Состав Правления АО Банк «Национальный стандарт»

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления ООО КБ «Национальный стандарт» входили:

Фамилия, имя, отчество	Щекочихин Александр Сергеевич, 1964 г.р.
Наименование занимаемой должности	Председатель Правления
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Завод-ВТУЗ при Московском автозаводе им. И.А. Лихачева

образовании	<p>Дата окончания: 1987 г. Квалификация: инженер-механик Специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ Дата окончания 1996 г. Квалификация: экономист по банковскому делу Специальность: банковское дело</p>
Сведения о трудовой деятельности	<p>01.07.2015 – н/вр: Президент АО Банк «Национальный стандарт» 27.12.2012 - 30.06.2015: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт» 20.11.2012 - 26.12.2012: Исполнительный директор ООО КБ «Национальный стандарт» 01.09.2012 - 19.11.2012: Заместитель Генерального директора по перспективному развитию ООО «Газметаллпроект»</p>
Фамилия, имя, отчество	Швецова Дамира Рафаиловна, 1964 г.р.
Наименование занимаемой должности	Первый заместитель Председателя Правления
Сведения о профессиональном образовании	<p>Среднее специальное. Казанский учетно-кредитный техникум Росбанка. Год окончания: 1986. Специальность: учет и оперативная техника в Росбанке. Квалификация: бухгалтер. Высшее. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1996. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист</p>
Сведения о трудовой деятельности	<p>23.07.2013 – по н/вр.: Первый заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 22.11.2007 – 22.07.2013: заместитель Председателя Правления ООО КБ «Национальный стандарт». 03.10.2005 - 21.11.2007: Главный бухгалтер, Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности ООО КБ «Национальный стандарт». 04.07.2003 - 02.10.2005: Главный бухгалтер ООО КБ «Национальный стандарт».</p>
Фамилия, имя, отчество	Валяйкина Татьяна Петровна, 1957 г.р.
Наименование занимаемой должности	Первый заместитель Председателя Правления
Сведения о профессиональном образовании	<p>Высшее: Московский институт стали и сплавов Дата окончания: 1980 Специальность: экономика и организация металлургической промышленности 59 Квалификация: инженер-экономист Московский институт стали и сплавов (технический университет) Дата окончания: 2003 Кандидат экономических наук</p>
Сведения о трудовой деятельности	<p>11.10.2013 – 30.09.2015: Первый заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт» 21.09.2012 - 10.10.2013 Первый Вице-Президент ООО КБ «Национальный стандарт» 29.07.1998 - 20.09.2012 Генеральный директор ЗАО ИК «ОЭМК-Инвест»</p>
Фамилия, имя, отчество	Музыка Игорь Чеславович, 1964 г.р.

Наименование занимаемой должности	Начальник Административно - правового департамента
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Военный Краснознаменный институт Министерства обороны СССР Дата окончания: 1986 г. Специальность: военно-юридическая Квалификация: юристы
Сведения о трудовой деятельности	16.07.2015 решением Совета Директоров (протокол от 16.07.2015 №9/3) досрочно прекращены полномочия члена Правления. 01.08.2013 – 16.07.2015: начальник Административно-правового департамента АО Банк «Национальный стандарт» 05.04.2010 - 31.07.2013: Начальник Юридического управления ООО КБ «Национальный стандарт» 01.02.2010 - 04.04.2010 Заместитель начальника Юридического управления ООО КБ «Национальный стандарт»
Фамилия, имя, отчество	Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич, 1970 г.р.
Наименование занимаемой должности	Финансовый директор
Сведения о профессиональном образовании	Высшее: Московский физико-технический институт Дата окончания: 1993 Специальность: прикладная математика и физика Квалификация: инженер-физик Финансовая Академия при Правительстве РФ Дата окончания: 2002 Специальность: финансы и кредит 58 Квалификация: экономист
Сведения о трудовой деятельности	16.07.2015 решением Совета Директоров (протокол от 16.07.2015 №9/3) досрочно прекращены полномочия члена Правления. 14.05.2012 – 16.07.2015: Финансовый директор АО Банк «Национальный стандарт» 24.02.2011 - 14.09.2011: Советник Председателя Правления АКБ «Инвестбанк» 23.08.2010 - 23.02.2011: Заместитель Председателя Правления АКБ «Инвестбанк»
Фамилия, имя, отчество	Павлов Владимир Иванович, 1968 г.р.
Наименование занимаемой должности	Старший Вице-Президент, директор Инвестиционного департамента
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Московский Энергетический институт (Технический университет). Год окончания: 1995. Специальность: радиофизика и электроника. Квалификация: инженер-радиофизик
Сведения о трудовой деятельности	01.08.2013 - по н/в: Старший Вице-Президент, директор Инвестиционного департамента АО Банк «Национальный стандарт». 12.04.2010 - 31.07.2013: начальник Казначейства ООО КБ «Национальный стандарт». 01.02.2010 - 09.04.2010: управляющий директор, Денежные рынки, руководитель департамента денежных рынков Блока операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг ОАО Инвестбанк «Открытие». 12.02.2009 - 31.01.2010: управляющий директор, Денежные рынки, руководитель департамента денежных рынков ОАО Инвестбанк «Открытие». 20.11.2007 – 11.02.2009: Старший Вице-Президент ОАО АБ «ОТКРЫТИЕ».

01.07.2015 решением Совета директоров (протокол от 01.07.2015 № 8/3) досрочно прекращены полномочия Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт» Щекочихина А.С. Председателем Правления избрана Захарова Т.В.

16.07.2015 решением Совета директоров (протокол от 16.07.2015 № 9/3) досрочно прекращены полномочия членов Правления: Щекочихина А.С., Ладикова-Роева Д.Ю., Музыки И.Ч.

Тогда же членами Правления избраны Заборьева Н.А., Дегтярев А.Ю., Пряхина И.В.

13.10.2015 решением Совета директоров (протокол от 13.10.2015 № 12/3) досрочно прекращены полномочия члена Правления Валяйкиной Т.П.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Правления АО Банк «Национальный стандарт» входят:

Фамилия, имя, отчество	Захарова Татьяна Валентиновна, 1969 г.р.
Наименование занимаемой должности	Председатель Правления
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича. Год окончания: 1990. Квалификация: Учитель начальных классов. Специальность: Педагогика и методика начального обучения. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1998. Квалификация: экономист. Специальность: Финансы и кредит
Сведения о трудовой деятельности	22.04.2010 – по н/вр: член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк». 01.07.2015 – по н/вр: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт». 06.05.2010 - 15.06.2015: Президент ПАО КБ «РусЮгбанк».
Фамилия, имя, отчество	Швецова Дамира Рафаиловна, 1964 г.р.
Наименование занимаемой должности	Первый заместитель Председателя Правления
Сведения о профессиональном образовании	Среднее специальное. Казанский учетно-кредитный техникум Росбанка. Год окончания: 1986. Специальность: учет и оперативная техника в Росбанке. Квалификация: бухгалтер. Высшее. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1996. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист
Сведения о трудовой деятельности	23.07.2013 – по н/вр.: Первый заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 22.11.2007 – 22.07.2013: заместитель Председателя Правления ООО КБ «Национальный стандарт». 03.10.2005 - 21.11.2007: Главный бухгалтер, Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности ООО КБ «Национальный стандарт». 04.07.2003 - 02.10.2005: Главный бухгалтер ООО КБ «Национальный стандарт».
Фамилия, имя, отчество	Заборьева Наталья Александровна, 1975 г.р.
Наименование занимаемой должности	заместитель Председателя Правления
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Волгоградский государственный университет. Год окончания: 1997. Квалификация: Экономист. Специальность: Менеджмент. Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт). Год окончания: 2005. Квалификация: Мастер делового

	администрирования – финансы – Master of Business Administration (МВА). Специальность: Финансы
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 20.10.2014 – 30.06.2015: Вице-президент ПАО КБ «РусЮгбанк». 20.05.2011 – 15.06.2015: Член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк». 17.03.2011 - 19.10.2014: Директор Департамента кредитования ОАО КБ «РусЮгбанк». 18.04.2005 - 16.03.2011: Начальник Кредитного управления ОАО КБ «РусЮгбанк».
Фамилия, имя, отчество	Пряхина Ирина Викторовна, 1964 г.р.
Наименование занимаемой должности	заместитель Председателя Правления
Сведения о профессиональном образовании	Среднее специальное. Армавирский юридический техникум. Год окончания 1982. Квалификация: Юрист. Специальность: Правоведение и управление в системе социального обеспечения. Высшее. Саратовский орден «Знак Почёта» юридический институт им. Д.И. Курского. Год окончания 1990. Квалификация: юрист. Специальность: правоведение.
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 13.05.2013 – 30.06.2015: директор Департамента правовой и экономической защиты ПАО КБ «РусЮгбанк». 15.07.2010 - 12.05.2013: начальник Управления правового сопровождения бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк». 11.01.2005 - 14.07.2010: Начальник Правового управления ОАО КБ «РусЮгбанк». 11.03.2008 – 15.06.2015: Член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк».
Фамилия, имя, отчество	Дегтярев Антон Юрьевич, 1978 г.р.
Наименование занимаемой должности	заместитель Председателя Правления
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Волгоградский государственный технический университет, Волжский политехнический институт (филиал) ВолгГТУ. Год окончания: 2001. Квалификация: менеджер. Специальность: менеджмент
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.10.2014 – 30.06.2015: финансовый директор ПАО КБ «РусЮгбанк». 20.05.2011 – 15.06.2015 член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк». 01.04.2013 - 30.09.2014 директор финансового департамента ОАО КБ «РусЮгбанк». 17.03.2011 - 31.03.2013 директор Департамента финансов и развития бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк». 01.11.2010 - 16.03.2011: начальник Управления финансов и бизнес – планирования ОАО КБ «РусЮгбанк». 28.01.2008 - 31.10.2010: руководитель депозитария ОАО КБ «РусЮгбанк».
Фамилия, имя, отчество	Павлов Владимир Иванович, 1968 г.р.
Наименование занимаемой должности	член Правления, Старший Вице-Президент, директор Инвестиционного департамента
Сведения о профессиональном образовании	Высшее. Московский Энергетический институт (Технический

образовании	университет). Год окончания: 1995. Специальность: радиофизика и электроника. Квалификация: инженер-радиофизик
Сведения о трудовой деятельности	01.08.2013 - по н/в: Старший Вице-Президент, директор Инвестиционного департамента АО Банк «Национальный стандарт». 12.04.2010 - 31.07.2013: начальник Казначейства ООО КБ «Национальный стандарт». 01.02.2010 - 09.04.2010: управляющий директор, Денежные рынки, руководитель департамента денежных рынков Блока операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг ОАО Инвестбанк «Открытие». 12.02.2009 - 31.01.2010: управляющий директор, Денежные рынки, руководитель департамента денежных рынков ОАО Инвестбанк «Открытие». 20.11.2007 – 11.02.2009: Старший Вице-Президент ОАО АБ «ОТКРЫТИЕ».

Члены Правления в уставном капитале Банка не участвуют.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Правления в отчетном периоде не совершались.

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

Решением Совета Директоров от 26 октября 2015г. (протокол № 13/3) в составе Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт» создан Комитет по вознаграждениям.

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

- Решениями Совета директоров и Правления Банка;
- Кадровой политикой (утверждено Советом директоров, протокол № 23 от 26.03.2014г.);
- Положением о системе оплаты труда (утверждено Советом директоров, протокол № 10 от 23.09.2015г.). В Положении:
 - Правилами внутреннего трудового распорядка АО Банк «Национальный стандарт» (утверждены Приказом № 18 от 08.02.2010г. с изменениями, утвержденными Приказом № 80/1 от 01.07.2010);
 - Трудовыми договорами.

В 2015 году Советом Директоров была пересмотрена система оплаты труда (посредством утверждения новой редакции Положения о системе оплаты труда). Основные изменения касались структуры фиксированной и нефиксированной частей, критериев расчета нефиксированной части, ее отсрочки (рассрочки) с учетом принимаемых рисков, а также другие изменения, в том числе с учетом требований нормативных документов Банка России.

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

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

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

тыс. руб.

№ п.п.	Виды вознаграждений	Сумма выплат
1	2	3
1.	Председателю и членам Правления	40 331
1.2.	Заработная плата	40 331
1.3.	Премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления	0
1.4.	Иные виды вознаграждения	0
2	Совету Директоров	0
2.1.	Заработная плата	0
2.2.	Премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления	0
2.3.	Иные виды вознаграждения	0

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

Система корпоративного управления Банка включает систему органов управления, систему органов контроля и систему взаимоотношений органов управления Банка и его участников, а также их взаимодействие с заинтересованными лицами.

Действующая в Банке система корпоративного управления позволяет поддерживать адекватный и разумный баланс интересов между участниками и органами управления Банка при принятии стратегических решений и решений по текущим вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка, распределять полномочия и разграничить общее руководство, осуществляемое участниками, Советом директоров и исполнительными органами Банка.

В 2015 году оценка соблюдения принципов корпоративного управления в АО Банк «Национальный стандарт» осуществлялась на основе методологии, рекомендованной письмом Банка России 07.02.2007 N 11-Т.

Не смотря на то, что акции Банка не обращаются на организованных торгах, Банк проводит планомерную работу по внедрению принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (Письмо от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления").

В целях совершенствования модели и практики корпоративного управления, в 2016 году Банк планирует осуществить актуализацию своей внутренней нормативной базы (Устав Банка, «Положение об Общем собрании акционеров», «Положение о Совете директоров», «Положение о Правлении», «Положение о корпоративном управлении» и др).

15. Основные события отчетного года

1. В 2015 году закончена процедура преобразования Банка из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество. 14 мая 2015 года в результате реорганизации Банк зарегистрирован в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

2. В Банке произошло изменение в составе управленческого персонала, в том числе Председателем Правления избрана Захарова Т.В., ранее возглавлявшая дочерний банк ПАО КБ «РусЮгбанк».

3. Произведена реструктуризация головного подразделения Банка – выделены клиентские и бэк-офисные направления.

4. Банком успешно пройдена тематическая проверка, проведенная Банком России

5. В 2015 года международные рейтинговые агентства S&P и Moody's подтвердили рейтинги кредитоспособности Банка на уровне «В» и «В3» соответственно.

16. Информация о лице, осуществляющем ведение реестра акционеров

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