

Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»

УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров

АО Банк «Национальный стандарт»

«27» апреля 2017

Протокол № 28 от «27» апреля 2017

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО РАССМОТРЕН:

Правлением

АО Банк «Национальный стандарт»

«24» апреля 2017

Протокол № 100 от «24» апреля 2017

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

по результатам работы

за 2016 год

Председатель Правления



Захарова Т.В.

Главный бухгалтер

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 отчетном году в натуральном и денежном выражении	стр. 6
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 7
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 7
8. Описание системы внутреннего контроля и управления рисками	стр. 19
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. 26
13. Основные положения политики вознаграждения и сведения о размере вознаграждения органов управления АО Банк «Национальный стандарт»	стр. 28
14. Сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	стр. 29
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 01.01.2017 г. среди 563 кредитных организаций АО Банк «Национальный стандарт» (далее Банк) занимает:

- по уровню активов - 129 место;
- по размеру капитала - 105 место;
- по величине средств физических лиц - 158 место.

По данным ИНТЕРФАКС-100 на 01.01.2017 г. Банк занимает долю 0,037% рынка по активам и 0,058% рынка по размеру капитала.

В рейтинге от источника Банки.ру на 01.01.2017 г. Банк занимает 0,036% рынка кредитования юридических и физических лиц (15,5 млрд. руб.), по величине вложений в ценные бумаги - 0,097% рынка (9,5 млрд. руб.). По величине привлеченных средств клиентов (предприятий и организаций) Банк занимает 0,052% рынка (12,2 млрд. руб.). По величине привлеченных средств физических лиц долю 0,026% рынка (6,2 млрд. руб.).

2. Приоритетные направления деятельности АО Банк «Национальный стандарт»

Банк в отчетном периоде создавал условия конкурентного преимущества и базиса для развития своего бизнеса как универсального Банка, высокотехнологичного и с высоким качеством сервиса обслуживания клиентов. Основной клиентский сегмент Банка: организации малого и среднего, крупного бизнеса, их собственники и сотрудники.

Банк оказывает и планирует в дальнейшем развивать классические банковские услуги: кредитование, 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), 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, а также новые кредитные продукты: кредитование на рефинансирование действующих кредитов в других банках, линейку кредитных продуктов по продуктам агентства ЭКСАР, кредитование на приобретение коммерческой недвижимости «Бизнес-ипотека», кредитование в сотрудничестве с фондами поддержки малого бизнеса/гарантийными фондами.

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 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 или организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно 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.

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

Финансовый результат Банка после налогообложения за 2016 год составил минус 1 185 296 тыс. руб. Убыток вызван расходами на формирование резервов на возможные потери 1 478 399 тыс. руб. Досоздание резервов на возможные потери по активным операциям Банка было проведено в связи с изменением качества ссудной задолженности заемщиков Банка, что было вызвано сохранением нестабильной экономической ситуации в Российской экономике в 2016 году в целом и отразилось на финансовой деятельности контрагентов и заемщиков.

Основной источник доходов Банка – процентные доходы. Чистые процентные доходы за отчетный период составили 1 137 885 тыс. руб., в том числе процентные доходы составили 3 353 515 тыс. руб., процентные расходы –2 215 630 тыс. руб.

Благодаря мероприятиям по диверсификации ресурсной базы и снижению стоимости привлекаемых средств, а также диверсификации кредитного портфеля, чистый процентный результат Банка за 2016 год снизился на 7% за счет снижения общего объема операций.

Второй по величине источник доходов Банка - операции с ценными бумагами. За 2016 год сумма чистых доходов от операций с ценными бумагами составила 403 198 тыс. руб.

Третьей статьёй по величине доходов являются чистые комиссионные доходы Банка, которые за 2016 год составили 177 777 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом снижение составило около 10%.

Операционные расходы Банка составили за 2016 год 1 399 241 тыс. руб. Увеличение операционных расходов, благодаря мероприятиям по оптимизации расходов, составило менее 1% по сравнению с прошлым годом.

В 2016 году расходы от операций Банка с иностранной валютой, включая переоценку иностранной валюты, составили 158 808 тыс. руб. в основном за счет расходов на своп-операции.

Собственный капитал банка на 01.01.2017 г. составил 9 750 196 тыс. руб. (ф.123), снижение за год около 16% за счет текущего результата Банка по итогам года и переоценки валютного субординированного кредита, номинированного в иностранной валюте, при снижении курса доллара.

Информация о ресурсной базе

Объем привлеченных Банком ресурсов (без учета субординированных кредитов) среднегодовой за 2016 год составил 26 447 млн. руб., снижение в сравнении с 2015 годом составило около 35% (за счет погашения дорогостоящих источников заимствования и

диверсификации ресурсной базы). Основные составляющие в разрезе видов привлечения (без субординированных займов):

- средства юридических лиц – 7 431 млн. руб.;
- средства физических лиц – 7 486 млн. руб.;
- средства, привлеченные на рынке (межбанковском и рынке ценных бумаг) – 11 530 млн. руб., из них заимствования на рынке на срок свыше 30 дней 8 813 млн. руб.

Ставка привлечения по данным заемным средствам в 2016 году составила 6,8%, по сравнению с 2015 годом снижение составило 2,4%. Средняя ставка по привлечению средств юридических лиц уменьшилась с 6,1% (за 2015 год) до 3,5% (за 2016 год). Средняя ставка по средствам физических лиц снизилась с 6,5% (за 2015 год) до 5,7% (за 2016 год). Средняя ставка по всем средствам, привлеченным на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг на срок свыше 30 дней, снизилась с 13,3% (за 2015 год) до 10,9% (за 2016 год).

Информация об активах

Объем размещенных в доходные активы средств в среднехронологическом выражении за 2016 год составил 36 292 млн. руб., снижение по сравнению с 2015 годом составило 27%. Основные составляющие вложения:

- объем кредитования юридических лиц и физических лиц – 20 711 млн. руб.;
- вложения в ценные бумаги – 11 764 млн. руб.;
- казначейские активы, включая межбанковские кредиты и средства на корреспондентских счетах, без учета средств на корреспондентском счете в Банке России – 3 817 млн. руб.

Доходность размещения по данным направлениям за 2016 год составила 8,1% по сравнению с 9,9% за 2015 год. Средняя ставка по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2016 год составила 10,6% в сравнении с 12,5% за 2015 год. Средняя ставка по вложениям в ценные бумаги за 2016 год сохранилась на уровне прошлого года и составила 7,8%.

4. Перспективы развития АО Банк «Национальный стандарт»

Перспективы развития Банка определены планами по развитию традиционных банковских услуг по двум основным направлениям:

- корпоративный бизнес, включая такие целевые сегменты, как МСБ (малый и средний бизнес – стратегия роста за счет максимального и качественного удовлетворения потребностей сегмента) и крупный бизнес (стратегия удержания за счет индивидуального подхода и высокого уровня сервиса), а также

- розничные бизнес, включая такие целевые сегменты, как менеджеры и собственники корпоративных клиентов (стратегия роста при предоставлении качественной полноценной линейки продуктов по кредитованию и РКО), VIP-клиенты (стратегия удержания, основанная на индивидуальном подходе), средний класс и пенсионеры (стратегия умеренного роста при предоставлении качественной полноценной линейки продуктов РКО).

В части линейки банковских продуктов для клиентов МСБ Банк будет:

- развивать кредитование, включая кредиты на текущую деятельность, финансирование оборотных активов, кредиты на инвестиционные цели, краткосрочные овердрафты и предоставление банковских гарантий. Развивать кредитные программы в сотрудничестве с институтами поддержки субъектов МСБ (Корпорацией МСП, региональными гарантийными фондами, залоговыми фондами и т.д.), а также с агентством ЭКСАР.

- расширять комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях), а также услуги валютного контроля; аккредитивных расчетов; услуги торгового эквайринга,

инкассации; депозитные операции с гибкими условиями, в том числе с возможностью дистанционного управления счетами.

- расширять спектр конверсионных операций, включая использование инструментария по хеджированию валютных рисков клиентов.

В части линейки банковских продуктов для клиентов крупного бизнеса Банк будет обеспечивать оптимальные для Банка и конкурентоспособные условия кредитования, индивидуальный подход и высокий уровень сервиса в обслуживании по операциям РКО и конверсионным операциям в целях сохранения данного сегмента клиентов Банка.

В части предоставления банковских услуг основными видами продуктов для розничных клиентов в сегменте менеджеры и собственники корпоративных клиентов, а также VIP-клиенты будут:

- потребительское кратко- и среднесрочное кредитование до 5 лет, ипотечное кредитование в рублях, овердрафты к дебетовым картам по зарплатным проектам Банка и кредитные карты;

для всех сегментов розничных клиентов Банка:

- срочные вклады,

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте: 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,

- валютно-обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой (доллары США и евро),

- аренда индивидуальных банковских ячеек,

- банковские карты – международные пластиковые карт «Visa» и «MasterCard», карты системы «МИР»,

- услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

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.

В процессе развития Банк будет обеспечивать своевременное принятие эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков, поддержанию достаточного уровня эффективности операций и размера ликвидных активов для достижения устойчивого функционирования на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе.

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	1 299	Гкал	2 598.7
Электрическая энергия	714 965	кВт.час	4 409.1
Бензин автомобильный	54 137	Литры	2 027.8
Дизельное топливо	29 023	Литры	1 023.6

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

В период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года решений о выплате дивидендов общим собранием акционеров АО Банк «Национальный стандарт» не принималось. По итогам 2015 года дивиденды акционерам АО Банк «Национальный Стандарт» не начислялись и не выплачивались.

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

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска Банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

К числу значимых рисков Банк относит следующие виды риска:

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

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

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.

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 устанавливает 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.

Качество ссудной задолженности на 1.01.2017г. представлено в таблице ниже:

		Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры		15 475 617	99.86%
1 категория	стандартные	1 584 629	10.22%
2 категория	нестандартные	2 532 975	16.34%
3 категория	сомнительные	6 157 404	39.73%
4 категория	проблемные	4 854 580	31.32%
5 категория	безнадежные	346 029	2.23%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком фининсовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		22 041	0.14%
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	22 041	0.14%
ИТОГО:		15 497 658	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 группе 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	1 595 860	10.31%
Ставропольский край	65 000	0.42%
Белгородская область	151 661	0.98%
Волгоградская область	5 883	0.04%
Воронежская область	20 100	0.13%
Иркутская область	735 000	4.75%
г. Санкт-Петербург	68 431	0.44%
г. Москва	11 920 298	77.03%
Московская область	869 628	5.62%
Мурманская область	2 560	0.02%
Новгородская область	30 000	0.19%
Пензенская область	19	0.00%
Ростовская область	21	0.00%
Тульская область	10 970	0.07%
Нерезиденты	186	0.00%
Итого	15 475 617	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	9 611 241	62.11%
обрабатывающие производства	1 824 966	11.79%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 509 867	9.76%
строительство	1 096 201	7.08%
финансовое посредничество	0	0.00%
транспорт и связь	595 683	3.85%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20 002	0.13%
прочие виды деятельности	178 537	1.15%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 000	0.03%
на завершение расчетов	359 362	2.32%
физические лица	274 758	1.78%
Итого	15 475 617	100.00%

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Кредитные договоры:	15 475 617	99.86%	635 538	100.00%
Юридические лица	15 111 352	97.51%	635 538	100.00%
Индивидуальные предприниматели	89 507	0.58%	0	0.00%
Физические лица	274 758	1.77%	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)	22 041	0.14%	0	0.00%
Итого	15 497 658	100.00%	635 538	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, %
Имущество:	19 340 649	40.77%
- недвижимость	15 552 956	32.79%
- товары в обороте	414 760	0.87%
- транспорт, спецтехника	780 007	1.64%
- оборудование	912 992	1.92%
- прочее	1 679 934	3.54%
- залог доли в УК	20	0.00%
- имущественные права	1 255 683	2.64%
- прочее имущество	424 231	0.89%
Ценные бумаги	579 256	1.22%
Поручительство	27 517 796	58.01%
Итого	47 437 701	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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В 2013 году Банком зарегистрирован проспект эмиссии биржевых облигаций на общую сумму 8 млрд. рублей, из которых один выпуск на сумму 2 млрд. рублей был размещен в 2013 г. и 1 млрд. рублей в 2014 г. 11 июня 2015 года были размещены облигации серии БО-01 объемом 1.5 млрд. рублей.

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

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

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

В течение 2016 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Рыночный риск – риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов вследствие изменения конъюнктуры рынка. Рыночному риску подвержены финансовые инструменты, относящиеся к торговому портфелю Банка, по которым Банк имеет открытую чистую позицию.

Рыночный риск проявляется в формах:

- процентного риска по долговым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- фондового риска по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на 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 два типа рыночного риска: процентный риск и валютный риск. В своей деятельности Банк избегает принятия фондовых и товарных 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.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
- ежедневные сведения о совокупной величине рыночного риска;
- ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, а также ежедневного контроля за внутридневными колебаниями цен по отдельным финансовым инструментам и торговому портфелю в целом.
- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.
- стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры.

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

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

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
- оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
- лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
- лимитирования открытой валютной позиции банка
- лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:

величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;

величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250

операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
- ежедневные сведения о валютной позиции;
- ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия валютного риска;
- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций в иностранной валюте;
- стресс-тестирование управления валютным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем валютного риска банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест валютного риска с учетом текущей конъюнктуры.

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

Банком установлен закрытый перечень иностранных валют, с которыми он проводит операции.

Финансовым комитетом Банка рекомендуется, а Председателем Правления Банка принимаются:

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

В течение 2016 года нормативы открытой валютной позиции, установленные Банком России, Банком не нарушались.

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

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

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

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

По состоянию на 01 января 2017 г. величина прямых операционных убытков существенно ниже расчетной величины резервирования (внутреннего капитала) рассматриваемого в целях покрытия операционного риска. Операционный риск Банка не оказывал 2016 году существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Банк организует систему управления **правовым риском** как часть системы управления операционными рисками.

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

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

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

Риски изменения валютного законодательства. В случае ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции с нерезидентами или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк рассматривает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства;

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

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

Для ограничения правового риска Банк применяет следующие меры:

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

Процентный риск банковского портфеля (процентный риск) — рассматривается Банком как риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала,

уровня чистого процентного дохода, экономической (приведённой) стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится к принятию следующих мер:

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

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

К источникам репутационного риска банк относит:

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

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);
 - построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого Банком;
 - установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.
 - оценка риска путем использования балльно-веса метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежеквартальной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;
 - ежеквартального отчета об уровне и состоянии банковских рисков, включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска;
- минимизация риска проводится путем:

- исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;
- устранения причины, вызвавшей трансформацию;
- установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;
- подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;
- принесения в определенных случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

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 неосведомленности 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;

- рассматривает результаты проверок деятельности Банка, проводимых Банком России;
- утверждает внутренние нормативные документы в соответствии с «Положением о Совете директоров АО Банк «Национальный стандарт»;
- 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 (в том числе по итогам проверок, проведенных службой внутреннего аудита).

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.

Система управления рисками является неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствует стратегии развития банка и отвечает его долгосрочным интересам. Банк осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объемами существенных рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска. 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 аудита. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений,

происходящих в направлениях деятельности банка. Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения руководства Банка.

Для повышения эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банк совершенствует свою деятельность в следующих направлениях:

- 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.

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

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, 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 2016 год не осуществлялось.

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

В 2016 году сделки, признаваемые в соответствии со статьей 78 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых, в соответствии с Уставом Банка, распространяется порядок одобрения крупных сделок Банком, не совершались.

02.03.2016г. Советом директоров Банка (Протокол № 16) одобрена сделка с заинтересованностью по выдаче банковской гарантии ООО «Кремна» на следующих условиях:

- размер гарантии не более 2 627 493 рублей сроком на 9 месяцев с уплатой комиссии за выдачу гарантии 1,5 % от суммы гарантии, с единовременной уплатой в день выдачи гарантии, без обеспечения, в обеспечение исполнения ООО «Кремна» обязательств по возврату в бюджет суммы НДС, зачтенной ООО «Кремна» в результате возмещения НДС в заявительном порядке в соответствии со ст. 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации, если решение о возмещении суммы НДС в заявительном порядке будет полностью или частично отменено в случаях, предусмотренных вышеуказанной статьей Налогового кодекса Российской Федерации.

Заинтересованными лицами по данной сделке являются Члены Совета директоров Банка Юровский Ю.Л. и Самарин В.В.

17.06.2016г. Советом директоров Банка (Протокол заочного голосования № 20/3) одобрены сделки, в совершении которых имеется заинтересованность Председателя Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт»:

1. Предоставление кредита в форме «овердрафт» Кветному Льву Матвеевичу (возобновляемая кредитная линия к международной расчетной банковской карте) на сумму 30 000 000 рублей с льготным периодом погашения 50 календарных дней до конца срока действия карты + 45 календарных дней, процентная ставка – 17 % годовых.

2. Предоставление кредита в форме «овердрафт» Кветному Владимиру Матвеевичу (возобновляемая кредитная линия к международной расчетной банковской карте) на сумму 20 000 евро, с льготным периодом погашения 50 календарных дней до конца срока действия карты + 45 календарных дней, процентная ставка – 12 % годовых.

3. Предоставление кредита в форме «овердрафт» Кветному Владимиру Матвеевичу (возобновляемая кредитная линия к международной расчетной банковской карте) на сумму

2 000 000 рублей с льготным периодом погашения 50 календарных дней до конца срока действия карты + 45 календарных дней, процентная ставка – 17 % годовых.

4. Предоставление кредита в форме «овердрафт» Кветному Владимиру Владимировичу (возобновляемая кредитная линия к международной расчетной банковской карте) на сумму 10 000 евро, с льготным периодом погашения 50 календарных дней до конца срока действия карты + 45 календарных дней, процентная ставка – 12 % годовых.

31.10.2016 г. Советом директоров Банка (Протокол заочного голосования № 23/3) принято решение об одобрении сделки по предоставлению кредита, в совершении которой имеется заинтересованность Заместителя Председателя Правления Банка Дегтярева А.Ю. на следующих условиях:

- Сумма: 5 935 000 рублей.
- Срок: 120 месяцев.
- Процентная ставка: 12 % годовых.
- Целевое использование кредитных средств: покупка квартиры.

11. Состав Совета Директоров АО Банк «Национальный стандарт»

Фамилия, имя, отчество	Веремий Игорь Алексеевич
Год рождения	1958
Сведения об образовании	Высшее. Военный институт. Год окончания: 1979; специальность: военно-юридическая; квалификация: юрист
Сведения о трудовой деятельности	21.04.2006 – по н/вр.: Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект». 05.12.2006 – по н/вр.: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Захарова Татьяна Валентиновна
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича. Год окончания: 1990. Квалификация: Учитель начальных классов. Специальность: Педагогика и методика начального обучения. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1998. Квалификация: экономист. Специальность: Финансы и кредит.
Сведения о трудовой деятельности	28.06.2016 – по н/вр: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». 22.04.2010 – по н/вр: член Совета директоров ПАО КБ «Русский Южный банк». 01.07.2015 – по н/вр: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт». 06.05.2010 - 15.06.2015: Президент ПАО КБ «Русский Южный банк». 16.03.2006 - 05.05.2010: Начальник Управления развития бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном	Не имеет.

капитале Банка	
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Кветной Лев Матвеевич
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Высшее. Государственный Центральный ордена Ленина институт физической культуры. Год окончания: 1989. Специальность: физическая культура и спорт. Квалификация: преподаватель-тренер по борьбе. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1997. Специальность: банковское дело. Квалификация: экономист.
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2010 – по н/вр.: Советник Генерального директора ООО «Газметаллпроект». 26.04.2010 – по н/вр.: Председатель Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». 14.06.2006 – 30.06.2010: Советник Генерального директора – Председатель Совета директоров ООО «Газметаллпроект».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Щекочихин Александр Сергеевич
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Высшее. Завод-ВТУЗ при Московском автозаводе им. И.А. Лихачева. Год окончания: 1987. Квалификация: инженер-механик. Специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1996. Квалификация: экономист по банковскому делу. Специальность: банковское дело.
Сведения о трудовой деятельности	14.06.2013 – по н/вр.: член Совета директоров ПАО КБ «Русский Южный Банк». 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».
Доля участия в уставном	Не имеет.

капитале Банка	
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Самарин Владимир Викторович
Год рождения	1954
Сведения об образовании	Высшее. Московский авиационный технологический институт. Год окончания: 1976. Специальность: машины и технология переработки полимерных материалов в изделия и детали. Квалификация: инженер-механик. Высшие государственные курсы повышения квалификации руководящих, инженерно-технических и научных работников по вопросам патентования и изобретательства (ВГКПИ). Год окончания: 1978. Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ. Год окончания: 1997. Специальность: банковское дело. Квалификация: экономист.
Сведения о трудовой деятельности	01.08.2001 – по н/вр.: Первый заместитель Генерального директора ООО «Газметаллпроект». 24.07.2003 – по н/вр.: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». 16.06.2015 – по н/вр.: член Совета директоров ПАО КБ «Русский Южный Банк».
Доля участия в уставном капитале Банка	0,1 %
Доля принадлежащих акций Банка	0,1 %
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Юровский Юрий Леонтьевич
Год рождения	1957
Сведения об образовании	Высшее. Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова. Год окончания: 1978. Специальность: экономист промышленности. Квалификация: экономист.
Сведения о трудовой деятельности	11.08.2011 – по н/вр.: Председатель Совета директоров ПАО КБ «Русский Южный Банк». 01.10.2010 – по н/вр.: Заместитель Генерального директора по экономике и финансам ООО «Газметаллпроект». 24.07.2003 – по н/вр.: Член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.

В течение 2016 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:
28.06.2016г. Общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 30.06.2016г.) из состава Совета директоров Банка исключен Боронин Сергей Александрович.
28.06.2016г. Общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 30.06.2016г.) в состав Совета директоров Банка избрана Захарова Татьяна Валентиновна.

12. Состав Правления АО Банк «Национальный стандарт»

Фамилия, имя, отчество	Захарова Татьяна Валентиновна
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича. Год окончания: 1990. Квалификация: Учитель начальных классов. Специальность: Педагогика и методика начального обучения. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1998. Квалификация: экономист. Специальность: Финансы и кредит
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр: Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт». 28.06.2016 – по н/вр: член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт». 22.04.2010 – по н/вр: член Совета директоров ПАО КБ «Русский Южный банк». 06.05.2010 - 15.06.2015: Президент ПАО КБ «Русский Южный банк». 16.03.2006 - 05.05.2010: Начальник Управления развития бизнеса ОАО КБ «РусЮгбанк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Швецова Дамира Рафаиловна
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Среднее специальное. Казанский учетно-кредитный техникум Росбанка. Год окончания: 1986. Специальность: учет и оперативная техника в Росбанке. Квалификация: бухгалтер. Высшее. Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Год окончания: 1996. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист
Сведения о трудовой деятельности	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».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Заборьева Наталья Александровна
Год рождения	1975

Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский государственный университет. Год окончания: 1997. Квалификация: Экономист. Специальность: Менеджмент.
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 20.10.2014 – 30.06.2015: Вице-президент ПАО КБ «Русский Южный банк». 20.05.2011 – 15.06.2015: Член Правления ПАО КБ «Русский Южный банк». 17.03.2011 - 19.10.2014: Директор Департамента кредитования ОАО КБ «Русский Южный банк». 18.04.2005 - 16.03.2011: Начальник Кредитного управления ОАО КБ «Русский Южный банк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Пряхина Ирина Викторовна
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Среднее специальное. Армавирский юридический техникум. Год окончания 1982. Квалификация: Юрист. Специальность: Правоведение и управление в системе социального обеспечения. Высшее. Саратовский орден «Знак Почёта» юридический институт им. Д.И. Курского. Год окончания 1990. Квалификация: юрист. Специальность: правоведение.
Сведения о трудовой деятельности	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 «Русский Южный банк». 15.07.2010 - 12.05.2013: начальник Управления правового сопровождения бизнеса ОАО КБ «Русский Южный банк». 11.01.2005 - 14.07.2010: Начальник Правового управления ОАО КБ «Русский Южный банк». 11.03.2008 – 15.06.2015: Член Правления ПАО КБ «Русский Южный банк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Дегтярев Антон Юрьевич
Год рождения	1978
Сведения об образовании	Высшее. Волгоградский государственный технический университет, Волжский политехнический институт (филиал) ВолгГТУ. Год окончания: 2001. Квалификация: менеджер. Специальность: менеджмент.
Сведения о трудовой деятельности	01.07.2015 – по н/вр: заместитель Председателя Правления АО Банк «Национальный стандарт». 01.10.2014 – 30.06.2015: финансовый директор ПАО КБ «Русский

	Южный банк». 20.05.2011 – 15.06.2015 член Правления ПАО КБ «Русский Южный банк». 01.04.2013 - 30.09.2014 директор финансового департамента ОАО КБ «Русский Южный банк». 17.03.2011 - 31.03.2013 директор Департамента финансов и развития бизнеса ОАО КБ «Русский Южный банк». 01.11.2010 - 16.03.2011: начальник Управления финансов и бизнес – планирования ОАО КБ «Русский Южный банк». 28.01.2008 - 31.10.2010: руководитель депозитария ОАО КБ «Русский Южный банк».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.
Фамилия, имя, отчество	Павлов Владимир Иванович
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Высшее. Московский Энергетический институт (Технический университет). Год окончания: 1995. Специальность: радиоп физика и электроника. Квалификация: инженер-радиоп физик.
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».
Доля участия в уставном капитале Банка	Не имеет.
Доля принадлежащих акций Банка	Не имеет.
Сведения о сделках с акциями Банка	За отчетный период сделок не совершалось.

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

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 № 294 от 31.10.2016 г., вступили в силу с 01.01.2017 г.);
 - Трудовыми договорами.

С 2015 года Советом Директоров была пересмотрена система оплаты труда (посредством утверждения новой редакции Положения о системе оплаты труда), действовавшая и в 2016 году. 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	38 866
1.2.	Заработная плата	38 866
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

Вознаграждения членам Совета Директоров в 2016 году Банком не производились.

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

Корпоративное управление – система управления и контроля за деятельностью Банка, включающая в себя комплекс отношений между органами управления Банка и органами внутреннего контроля Банка, подразделениями Банка, участниками Банка и другими заинтересованными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка), контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- соблюдения баланса интересов участников, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- выполнения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики.

Система корпоративного управления Банка основана на следующих принципах:

- ✓ обеспечение участникам Банка реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка;
- ✓ обеспечение равного отношения к участникам Банка, обеспечение возможности получать эффективную защиту в случае нарушения их прав;
- ✓ обеспечение Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетности членов Совета директоров Общему собранию участников;
- ✓ обеспечение исполнительным органам Банка возможности добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Совету директоров Банка и его участникам;
- ✓ обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений участниками Банка и инвесторами;
- ✓ поддержание эффективной системы внутреннего контроля.

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

Система органов контроля Банка включает в себя:

- Органы управления Банком,
- Главного бухгалтера и его заместителей,
- Руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала Банка,
- Самостоятельные структурные подразделения (ответственных работников), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных работников Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, могут относиться:
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Система взаимодействия органов управления и участников Банка включает следующие принципы, механизмы и процедуры:

- принятия стратегических решений, оказывающих непосредственное воздействие на участников корпоративных отношений и требующих участия участников Банка;
- формирования корпоративной отчетности;
- осуществления участниками через Совет директоров Банка контроля за формированием и деятельностью исполнительных органов Банка;
- раскрытия информации в целях обеспечения прозрачности Банка для заинтересованных лиц (сторон).

Основными направлениями корпоративного управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления Банка, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- определение и утверждение стратегии развития Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предотвращение конфликта интересов, которые могут возникнуть между заинтересованными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке и его финансово-хозяйственной деятельности.

Контроль за соблюдением принципов корпоративного управления осуществляется посредством проверок, проводимых в рамках системы внутреннего контроля, а также самооценки Банка. Совет директоров АО Банк «Национальный стандарт» на основе методики, рекомендованной Банком России, ежегодно проводит самостоятельную оценку состояния корпоративного управления Банка.

Исходя из результатов самооценки корпоративного управления Банка, проведенной за 2016 год, а также проверок, осуществленных в рамках системы внутреннего контроля в 2016 году, АО Банк «Национальный Стандарт» отмечает, что 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. Принципы корпоративного управления Банком соблюдаются.

В целях совершенствования модели и практики корпоративного управления, в 2017 году Банк планирует осуществить актуализацию своей внутренней нормативной базы в соответствии с документом «План актуализации внутренних нормативных документов АО Банк «Национальный стандарт» на 2017 год».

15. Основные события отчетного года

1. В 2016 году международные рейтинговые агентства S&P Global Ratings и Moody's Investors Service подтвердили рейтинги контрагента и кредитный рейтинг эмитента на уровне «В/В» и рейтинг риска контрагента «B2/NP» (прогноз «Стабильный») соответственно. Национальное Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне А (I) (прогноз «Стабильный»).

2. Усовершенствованы бизнес-процессы по основным операциям банка, включая кредитование, операции с пластиковыми картами и расчетно-кассовое обслуживание.

3. Введены новые карточные продукты и кредитные (расширенная линейка овердрафтов, кредиты на рефинансирование задолженности, бизнес-ипотека, кредиты в сотрудничестве с агентством ЭКСАР, с Гарантийными фондами).

4. Существенно модернизирована система управления рисками банковской группы в целом.
5. Существенно диверсифицированы привлеченные средства по источникам привлечения и валютной структуре в пользу рублевой составляющей.
6. Сформирована новая команда центрального клиентского подразделения – ОПЕРУ.
7. Сформирована новая команда с новым руководителем Воронежского операционного офиса и осуществлен переезд офиса в новое помещение.
8. Проведена реорганизация Белгородского филиала в операционный офис.
9. Оптимизированы внутренние бизнес-процессы в сфере информационных технологий и ИТ-инфраструктура.

16. Информация о лице, осуществляющем ведение реестра акционеров

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