

## Оглавление

### ВВЕДЕНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	16
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств	17
Характер операций и основных направлений деятельности (сегментов)	18
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	21
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	21
3.1. Справедливая стоимость	21
3.1.1 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	21
3.1.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг	22
3.1.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов	23
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	24
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	24
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
4.5. Требование по текущему налогу на прибыль	18
4.6. Отложенные налоговые активы	18
4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	18
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19
4.9. Прочие активы	19
4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
4.10.1 Средства кредитных организаций	21
4.10.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
4.13. Прочие обязательства	23
4.14. Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23
4.15. Средства акционеров	24
4.16. Резервный фонд	24
4.17. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив	24
4.18. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	24
4.19. Безотзывные обязательства кредитной организации	25
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	25
5.1. Процентные доходы	25
5.2. Процентные расходы	25
5.3. Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде по каждому виду активов	26
5.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
5.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
5.6. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27

5.7	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
5.8	Чистые доходы (расходы)	28
5.9	Операционные расходы	29
5.10	Информация о вознаграждении работникам	29
5.11	Налоги	29
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	30
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	31
8	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	32
8.1	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	32
8.1.1	Кредитный риск	39
8.1.2	Кредитный риск контрагента	50
8.1.3	Рыночный риск	51
	Фондовый риск	54
	Процентный риск	54
	Товарный риск	55
8.1.4	Валютный риск	55
8.1.5	Операционный риск	59
8.1.6.	Риск инвестиций в долговые инструменты	61
8.1.7	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	61
8.1.8	Процентный риск банковского портфеля	61
8.1.9	Риск ликвидности	70
8.1.10	Страновой риск - географическая концентрация	76
8.1.11	Риск потери деловой репутации	77
	Судебные иски	78
8.1.12	Риск концентрации	79
	Операции хеджирования.	85
8.2	Информация об управлении капиталом	85
9	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	87
10	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	88

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»  
за 1й квартал 2019 года**

**ВВЕДЕНИЕ**

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

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

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

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

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

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

Адрес электронной почты: [info@ns-bank.ru](mailto:info@ns-bank.ru).

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

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка функционировали: 2 филиала (в г. Новороссийск, г. Санкт-Петербург, 19 дополнительных офисов (в г. Москва, г. Новороссийск, г. Волгоград и Волгоградская область) и 4 операционных офисов (г. Воронеж, г. Старый Оскол, г. Краснодар, г. Астрахань).

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

С 23 октября 2007 года и по настоящее время международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) подтверждает Банку международные рейтинги:

- рейтинг базовой оценки кредитоспособности B3;
- рейтинг по депозитам B3/NP;
- рейтинг риска контрагента B2(cr)/NP(cr);
- прогноз рейтинга финансовой устойчивости и рейтинга по депозитам – стабильный.

Очередное подтверждение рейтинга Банка агентством Moody's датировано 07 августа 2018 года.

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

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

Дата последнего обновления рейтинга Банка Национальным Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» датировано 04 октября 2018 года. Рейтинг подтвержден Свидетельством Агентства об актуализации рейтинга от 27 февраля 2019 года.

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

- кредитный рейтинг контрагента B/B;
- прогноз – «негативный»;

Очередное подтверждение рейтинга Банку агентством Standard & Poor's датировано 22 ноября 2018 года. С другими международными и российскими рейтинговыми агентствами договоры на оказание услуг по присвоению рейтинговых оценок Банком не заключались.

## **Характер операций и основных направлений деятельности (сегментов)**

АО Банк «Национальный стандарт» - универсальный банк и предоставляет широкий спектр продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. АО Банк «Национальный стандарт» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономическая среда, в которой функционирует Банк, подвержена законодательным, политическим, экономическим и финансовым рискам, присущим, в том числе и российскому банковскому рынку в целом. Волатильность валютного и фондового рынка, финансовые санкции опосредованно отражаются и на экономическом состоянии участников российского рынка, в том числе кредитных организаций. На протяжении 1 квартала 2019 года российский рубль укреплял свои позиции. Банк России с конца 2018 года сохранил ключевую ставку на уровне 7,75%. Повышение ставки НДС с 1 января 2019 года с 18% до 20% затронуло около 75% товаров и услуг, по данным Минэкономразвития, что отразилось на уровне инфляции. В марте 2019 года годовая инфляция, по данным Центрального Банка, прошла локальный пик, и годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 5,3%. К апрелю годовая инфляция замедлилась до 5,1%. По прогнозу Банка России, годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года. Фактический рост ВВП за 2018 год в целом составил 2%, прогноз на 2019 год 1,2-1,7% (по данным Центрального Банка).

Суверенный кредитный рейтинг России от Международных агентств в 2018 году от Standard & Poor's и Fitch Ratings сохранен на инвестиционном уровне: «BBB-» прогноз «стабильный» и «позитивный» соответственно. В 1 квартале 2019 года Международное агентство Moody's повысило суверенный рейтинг России также до инвестиционного уровня "Baa3" (08.01.2019) в связи с наличием положительных факторов в развитии экономики, социальной сфере и в фискальной политике России, благодаря стабильной государственной политике по укреплению внутреннего баланса страны и устойчивому противостоянию внешним вызовам, включая санкции. Повышение суверенного рейтинга будет в дальнейшем способствовать улучшению инвестиционного климата России в целом.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Основные направления деятельности Банка за 1 квартал 2019 года были связаны с предоставлением следующих видов банковских продуктов:

Для юридических лиц:

- Расчетно–кассовое обслуживание – комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях) включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе к оперативному открытию счетов (в том числе резервирование номера счета до его открытия), срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени ЦБ РФ (системы БЭСП), 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 средств.
- Кредитование (в рублях и иностранной валюте) – кредитование 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, расширению 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; кредитование на рефинансирование действующих кредитов в других банках, линейка кредитных продуктов по продуктам агентства ЭКСАР, кредитование на приобретение коммерческой недвижимости

«Бизнес-ипотека», кредитование в сотрудничестве с фондами поддержки малого бизнеса/гарантийными фондами.

- Банковские гарантии – обязательство АО Банк «Национальный стандарт» оплатить контрагенту клиента денежную сумму по письменному требованию контрагента в соответствии с условиями, указанными в гарантии; предоставляются платежная, таможенная, налоговая и тендерная виды гарантий.
- Депозитные операции – гибкие условия привлечения средств клиентов в рублях и иностранной валюте на индивидуальных условиях, возможность дистанционного управления депозитными операциями;
- Операции с ценными бумагами в рублях и иностранной валюте;
- Операции с иностранной валютой – открытие счетов в иностранной валюте, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже безналичной иностранной валюты, предоставление услуг хеджирования валютного риска, платежи в иностранной валюте, а также «конверсионные» платежи в валютах, отличных от валюты счета клиента, осуществление международных расчетов по экспортно–импортным контрактам в форме документарного аккредитива, инкассо и других видах, применяемых в международной банковской практике.
- Банковские карты – реализация зарплатного проекта, а также выпуск и обслуживание корпоративных карт.
- Брокерское и депозитарное обслуживание.
- Факторинговые операции.

Для физических лиц:

- Привлечение денежных средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро)
- Кредитование – предоставление кредитов на потребительские цели, предоставление ипотечных кредитов и овердрафтных кредитов посредством банковских карт.
- 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.
- Обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой (доллары США и евро), в том числе по льготным курсам.
- Аренда индивидуальных банковских ячеек.
- Банковские карты – предоставление международных пластиковых карт «Visa» и «MasterCard», обслуживание карт системы «МИР».
- Услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк».
- Сервис по возврату налогов.

- Сервис «Apple Pay» владельцам карт «MasterCard» банка «Национальный стандарт».

### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1 квартале 2019 года на финансовые результаты деятельности Банка**

За 1 квартал 2019 года АО Банк «Национальный стандарт» в рамках Стратегии развития Банка продолжил работу в направлении диверсификации бизнеса, расширения географического присутствия и повышения финансовых результатов. В 1 квартале 2019 года Банк открыл два новых дополнительных офиса: в Южном Федеральном округе в городе Краснодар и в Северном административном округе города Москвы.

За 1 квартал 2019 года по основным операциям деятельности Банка был диверсифицирован портфель ссудной задолженности клиентов, увеличены вложения в финансовые активы (ликвидный портфель ценных бумаг), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также сохранена средняя стоимость привлеченных ресурсов.

Увеличение общей суммы чистой ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости за 1 квартал 2019 года, произошло с 17 217 890 тыс. рублей на 1 января 2019 года до 17 482 703 тыс. рублей на 1 апреля 2019 года. Прирост составил 1,5% или 264 813 тыс. рублей.

В зависимости от текущей конъюнктуры финансового рынка вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поддерживаются на оптимальном для Банка уровне по риску и доходности. На 1 апреля 2019 года общая сумма активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 18 111 150 тыс. рублей. Увеличение за 1 квартал 2019 года рублей в основном за счет

бумаг ломбардного списка 2 291 660 тыс. рублей. При этом доля в активах Банка в целом сохранилась и составила на 1 апреля 2019 года 46,8% (на начало года 43,0%).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 апреля 2019 года составили 490 686 тыс. руб. Уменьшение за 1 квартал 2019 года составило 15% или 85 765 тыс. рублей. При их этом доля в активах Банка изменилась незначительно: с 2% до 1%. Долгосрочные активы Банка, предназначенные для продажи, на 1 апреля 2019 года составили 498 180 тыс. рублей. Уменьшение за 1 квартал 2019 года составило 24% или 159 352 тыс. руб., доля в активах незначительно снижена с 2% до 1% за отчетный период.

Сумма привлечения по средствам кредитных организаций на 1 апреля 2019 года составила 9 270 060 тыс. рублей. За 1 квартал 2019 года увеличение привлеченных средств от кредитных организаций составило 4 639 608 тыс. рублей. Доля в обязательствах Банка увеличилась за 1 квартал 2019 года с 15% до 28% соответственно.

Общая сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на 1 апреля 2019 года достигла 23 801 445 тыс. рублей соответственно. Уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составило за отчетный период 10% или 2 514 171 тыс. рублей. Общая их доля в обязательствах всего уменьшилась за 1 квартал 2019 года с 84% до 72% соответственно.

Финансовый результат Банка за 1 квартал 2019 год -133 835 тыс. рублей в основном за счет создания резервов на возможные потери. Улучшение финансового результата за 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 39 556 тыс. рублей. Увеличение финансового результата произошло в основном за счет прироста чистых процентных доходов, включая кредитование, а также чистых доходов от операций с иностранной валютой и прироста комиссионных доходов.

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2019 года составили 418 584 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 890 875 тыс. рублей, процентные расходы 472 291 тыс. рублей. Увеличение чистых процентных доходов в 2,5 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом (прирост на 252 283 тыс. руб.). Прирост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по сравнению составил 124 913 тыс. рублей или на 104%.

Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2019 года составила 120 268 тыс. рублей. Прирост по сравнению с аналогичным отчетным периодом составил 101 107 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 64 412 тыс. рублей. Увеличение на 27 968 тыс. руб. по сравнению с аналогичным отчетным периодом или на 77%.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 1 квартал 2019 года 111 734 тыс. рублей в основном за счет проведения своп-операций.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили за 1 квартал 2019 года 12 398 тыс. рублей, снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 40 423 тыс. рублей за счет волатильности фондового рынка.

Чистые доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили итого 292 690 тыс. рублей, увеличение в 2 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (прирост на 148 480 тыс. руб.). Сумма операционных расходов Банка за 1 квартал 2019 года составила 391 983 тыс. рублей (увеличение на 34%).

Благодаря проведенной работе по структурированию баланса и мероприятиям, направленным на диверсификацию бизнеса, снижение финансовых рисков, сохранение нормативов достаточности капитала, Банк оптимизирует активы и пассивы и стремится увеличить текущий финансовый результат.

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

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

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Доллар США/руб.	64,7347	69,4706
Евро/руб.	72,7230	79,4605
швейцарский франк/руб.	64,9816	70,5787
фунт стерлингов/руб.	84,2522	88,2832

## 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Основные изменения внесенные в подготовку отчетности и основных положений АО Банк «Национальный стандарт» представлены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н в промежуточную (финансовую) отчетность включены пояснение событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие с даты окончания последнего годового отчетного периода.

### 3.1. Справедливая стоимость

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка.

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

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

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



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

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

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

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

Источники информации для оценки справедливой стоимости включают в себя: - данные биржевых торговых систем;

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

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости; при необходимости и в соответствии с требованиями нормативных документов Банком формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для облигаций справедливая стоимость включает в себя накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает во внимание:

- наличие допуска ценной бумаги к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- наличие по ценной бумаге активного рынка. Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг – цены на активном рынке.

Активный рынок – тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах. Критерии активности рынка, применяемые Банком при определении справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг, содержатся в Учетной политике. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение. В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный. При выборе наблюдаемых котировок активного рынка для определения справедливой стоимости Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены - рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

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

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
  - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
  - б) подразумеваемая волатильность;
  - в) кредитные спреды; - подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Конкретное значение корректировочных коэффициентов выбирается экспертом Банка на основании методик, изложенных в Учетной политике.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки. Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания № 3413-У.

Справедливой стоимостью обязательств, выпущенных банками-нерезидентами и прочих долговых обязательств нерезидентов, обращающихся на внебиржевом долговом рынке Российской Федерации (еврооблигаций), признается фиксинг (установление цены) Национальной Финансовой Ассоциацией (НФА), которая ежедневно публикуется на сайте НФА, в информационных системах Bloomberg и Reuters.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк самостоятельно выбирает организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли им сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

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

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, сумма, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга участниками рынка на дату оценки, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости ПФИ — цены на активном рынке.

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т.е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опционы одной серии; на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;

- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

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

Уровень существенности устанавливается Банком в размере 15 процентов.

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

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

Помимо исходных данных 2-го уровня, перечисленных в п. 10.2 настоящей Учетной политики, Банк (в случае неактивного рынка для данного ПФИ) определяет справедливую стоимость исходя из:

- предоставляемой брокерами и/или ценовыми центрами или иными субъектами рынка, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен финансовых инструментов, информации о ценах ПФИ;
- опубликованных ценовых котировок по сопоставимым с оцениваемым ПФИ финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке.

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

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания № 3413—У.

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

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

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

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

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

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Денежные средства	959 071	948 970
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	633 619	719 813
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(170 883)	(171 192)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	73 746	292 560
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в банка иностранных государств без риска потерь	20 438	28 698
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 515 991</b>	<b>1 818 849</b>

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	135 469	513
За вычетом резервов на возможные потери	(470)	(5)
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b>1 650 990</b>	<b>1 819 357</b>

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

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

	<b>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года, тыс. рублей</b>
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	59 613	-

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию 1 апреля 2019 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки своп и форвард с базисным активом в иностранной валюте.

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

<b>на 1апреля 2019 года</b>				
	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От3 до 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 477	1 182	56 954	59 613

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

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

	<b>1 апреля 2019 года</b>		<b>1 января 2019 года</b>	
	<b>Сумма требования, тыс. рублей</b>	<b>Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей</b>	<b>Сумма требования, тыс. рублей</b>	<b>Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей</b>
<b>Требования к кредитным организациям, всего,</b>	<b>1 111 228</b>	<b>2 311</b>	<b>1 382 076</b>	<b>-</b>
в том числе				
ссуды кредитным организациям	762 041	2 291	1 094 605	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	56 555	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	349 187	20	230 916	-
<b>Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>17 751 585</b>	<b>1 730 527</b>	<b>17 102 307</b>	<b>1 556 858</b>
в том числе:				

ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	17 672 548	1 651 490	17 027 267	1 481 818
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	79 037	79 037	75 040	75 040
<b>Требования к физическим лицам, всего</b>	<b>509 622</b>	<b>156 894</b>	<b>425 861</b>	<b>135 496</b>
в том числе:				
ссуды физическим лицам	496 251	144 288	411 225	122 200
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	13 371	12 606	14 636	13 296
<b>Итого ссудная задолженность*</b>	<b>19 372 435</b>	<b>1 889 732</b>	<b>18 910 244</b>	<b>1 692 354</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 482 703</b>	<b>X</b>	<b>17 217 890</b>	<b>X</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (на 1 апреля 2019) составила 17 751 585 тыс. рублей и 17 102 307 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	<b>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года, тыс. рублей</b>
<b>Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,</b>	<b>17 751 585</b>	<b>17 102 307</b>
в том числе:		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 811 611	5 459 259
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 396 649	5 517 455
обрабатывающие производства	3 972 974	3 874 244
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 401 663	1 283 145
транспорт и связь	585 363	452 759
строительство	439 995	395 073
финансовое посредничество	64 043	62 255
Деятельность гостиниц и ресторанов		
прочие виды деятельности	79 287	58 117
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 730 527)	(1 556 858)
<b>Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>16 021 058</b>	<b>15 545 449</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (на 1 апреля 2019) составила 509 662 тыс. рублей и 425 861 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,</b>	<b>509 622</b>	<b>425 861</b>
в том числе:		
потребительские ссуды	221 630	177 904
ипотечные ссуды	250 028	233 321
автокредиты	24 593	
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	13 371	14 636
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(156 894)	(135 496)
<b>Итого чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>352 768</b>	<b>290 365</b>

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

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

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

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

Ссуда не признается реструктурированной, если:

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

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

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

№ п/п	Виды реструктуризации	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	19 372 435	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	4 927 424	X
	доля в общей сумме ссуд, %	25,44	
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга (тыс. рублей)	2 204 074	44,73
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	1 906 900	38,70
1.1.3	Изменение графика уплаты процентов по ссуде (тыс. рублей)	456 084	9,26
1.1.4	Другое (тыс. рублей)	360 366	7,31

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2019 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	18 910 244	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	4 543 410	X
	доля в общей сумме ссуд, %	24,03	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	2 151 666	47,36
1.1.2	Снижение процентной ставки	2 002 853	44,08
1.1.3	Увеличение суммы основного долга	73 679	1,62
1.1.4	Другое	315 212	6,94

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

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

		тыс. рублей		
тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 111 228</b>	<b>17 095 683</b>	<b>450 229</b>	<b>18 657 140</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	9 985	9 985
- на срок от 31 до 90 дней	-	34 397	-	34 397
- на срок от 91 до 180 дней	-	204 654	-	204 654
- на срок от 181 до 360 дней	-	41 569	985	42 554
- на срок более 360 дней	-	375 282	48 423	423 705
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>655 902</b>	<b>59 393</b>	<b>715 295</b>
	<b>1 111 228</b>	<b>17 751 585</b>	<b>509 622</b>	<b>19 372 435</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,7% от общей величины ссудной задолженности и 1,8% от общей величины активов Банка.

В 1 квартале 2019 года списание ссудной задолженности за счет сформированного резерва не осуществлялось.

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,0% от общей величины ссудной задолженности и 1,0% от общей величины активов Банка.



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

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к кредитным организациям	349 167	-	-	759 750	-	-	1 108 917
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	118 752	400 318	3 490 114	9 093 044	2 904 786	14 044	16 021 058
Требования к физическим лицам	4 448	104	17 917	93 226	229 533	7 500	352 728
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>472 367</u></b>	<b><u>400 422</u></b>	<b><u>3 508 031</u></b>	<b><u>9 946 020</u></b>	<b><u>3 134 319</u></b>	<b><u>21 544</u></b>	<b><u>17 482 703</u></b>

По состоянию на 1 января 2019 года:

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Просроченные</u>	<u>Итого</u>
Требования к кредитным организациям	587 471	-	-	794 605	-	-	1 382 076
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24 101	295 384	3 801 210	8 607 447	2 817 307	-	15 545 449
Требования к физическим лицам	5 504	130	18 907	85 223	180 250	81	290 365
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>617 076</u></b>	<b><u>295 514</u></b>	<b><u>3 820 117</u></b>	<b><u>9 487 275</u></b>	<b><u>2 997 827</u></b>	<b><u>81</u></b>	<b><u>17 217 890</u></b>

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

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

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	9 860 696	8 296 664
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	5 535 067	3 472 164
Российские государственные облигации	2 369 641	3 592 458
Облигации, выпущенные кредитными организациями	286 133	458 204
<i>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>18 051 537</i>	<i>15 819 490</i>
Сумма резерва на возможные потери оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>18 051 537</b>	<b>15 819 490</b>

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 апреля 2019 года учтен в источниках собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в сумме 54 918 тыс. рублей.

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1апреля 2019 года				
	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 644	13 085 287	4 964 606	18 051 537
на 1 января 2019 года				
	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
<b>АКТИВЫ</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 064 075	5 755 415	15 819 490	

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	7 553 903	4 990 847
Промышленное производство	3 489 420	3 094 598
Транспорт и связь	2 812 165	2 185 527
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	2 369 641	3 592 458
Торговля оптовая	1 259 114	1 497 856
Банки	286 133	458 204
Услуги	281 161	-
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>18 051 537</b>	<b>15 819 490</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, просроченные финансовые активы отсутствуют.

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

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

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Уровень 1	15 852 945	13 244 342
Уровень 2	2 198 592	2 575 148
Уровень 3	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>18 051 537</b>	<b>15 819 490</b>

1 апреля 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2		Итого
Корпоративные облигации	7 839 695	2 021 001	-	9 860 696
Российские государственные облигации	2 369 641	-	-	2 369 641
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	5 357 476	177 591	-	5 535 067
Облигации, выпущенные кредитными организациями	286 133	-	-	286 133
<b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>15 852 945</b>	<b>2 198 592</b>	<b>-</b>	<b>18 051 537</b>
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>15 852 945</b>	<b>2 198 592</b>	<b>-</b>	<b>18 051 537</b>

1 января 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2		Итого
Корпоративные облигации	5 916 345	2 380 319	-	8 296 664
Российские государственные облигации	3 592 458	-	-	3 592 458
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 277 335	194 829	-	3 472 164
Облигации, выпущенные кредитными организациями	458 204	-	-	458 204
<b>Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>13 244 342</b>	<b>2 575 148</b>	<b>-</b>	<b>15 819 490</b>
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>13 244 342</b>	<b>2 575 148</b>	<b>-</b>	<b>15 819 490</b>

1 апреля 2019 года			
Сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Корпоративные облигации			
1 239 703	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики	1 684 739	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
<b>Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости</b>		<b>1 684 739</b>	
1 239 703		1 684 739	
1 января 2019 года			
Сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Облигации, выпущенные кредитными организациями			
45 761	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	41 880	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации			
3 106 469		2 693 371	
<b>Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости</b>		<b>2 735 251</b>	
3 152 230		2 735 251	

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

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

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

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 апреля 2019 года	срок до погашения облигаций				
				1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Свыше 5 лет
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	3,849 – 6,902	5 292 612	809 559	1 130 045	1 486 750	1 389 575	476 526
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,15 – 9,90	4 805 531	70 797	287 140	1 063 370	1 115 054	2 269 170
Облигации Федерального займа	Кредитные организации	6,90-7,75	309 070	-	-	-	-	309 070
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	4,90-6,50	261 805	-	85 279	-	-	176 526
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b>			<b>10 669 018</b>	<b>880 356</b>	<b>1 502 464</b>	<b>2 550 120</b>	<b>2 504 629</b>	<b>3 231 449</b>

тыс. рублей

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

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

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

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	тыс. рублей Срок по сделкам РЕПО	
			1 апреля 2019 года	От 2 до 7 дн.
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	7,70 – 7,90	5 292 612	5 292 612
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,65 – 8,00	4 805 531	4 805 531
Облигации Федерального займа	Кредитные организации	7,65 – 7,80	309 070	309 070
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	7,7 – 7,75	261 805	261 805
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b>			<b>10 669 018</b>	<b>10 669 018</b>

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	тыс. рублей Срок по сделкам РЕПО			
			1 января 2019 года	От 8 до 30 дн	От 31 до 90 дн	От 91 до 180 дн
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7.5 – 7.83	3 179 561	3 179 561	-	-
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	7.75 – 7.80	1 775 184	1 775 184	-	-
Облигации Федерального займа	Федеральное казначейство	6.7106 – 7.2155	2 131 676	11 458	1 639 305	480 913
	Кредитные организации	7.3	355 329	355 329	-	-
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение</b>			<b>7 441 750</b>	<b>5 321 532</b>	<b>1 639 305</b>	<b>480 913</b>

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

Вид актива, переданного без прекращения признания	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей
Корпоративные облигации	4 805 530	4 188 836	3 179 561	2 740 982
Российские государственные облигации	309 070	290 865	2 487 004	2 343 248
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	5 292 612	4 547 241	1 775 185	1 549 470
Облигации, выпущенные кредитными организациями	261 805	236 759	-	-

Итого ценные бумаги,  
оцениваемые по  
справедливой стоимости  
через прочий совокупный  
доход, переданные без  
прекращения признания

10 669 018

9 263 701

7 441 750

6 633 700

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую отсутствуют

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

В связи с тем, что налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет РФ, уплачивается по месту нахождения Банка, а также каждого из ее обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, сумма требований к бюджетам некоторых областей превышает исчисленные суммы налога, подлежащие перечислению в данные бюджеты. Требования по налогу на прибыль на 1 апреля 2019 года составляет 2 239 тыс. рублей, на 1 января 2019 года составляет 5 322 тыс. рублей.

#### 4.6. *Отложенные налоговые активы*

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, отложенный налоговый актив остался без изменения – 143 826 тыс. рублей.

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

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Здания, земля	317 405	319 313
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	84 324	163 626
Мебель и оборудование	54 507	55 725
Нематериальные активы	20 202	21 018
Транспорт	11 278	11 844
Капитальные вложения	5 109	5 109
Материальные запасы	956	2 738
Объекты благоустройства	2 114	2 187
Сумма резерва на возможные потери	(5 109)	(5 109)

Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

490 686

576 451

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Квартиры	366 441	533 067
Земли промышленного и иного специального назначения	56 222	56 222
Недвижимое имущество непроизводственного назначения и земли особо охраняемых территорий под культурно-оздоровительный комплекс	40 575	40 575
Земли сельскохозяйственного назначения	20 123	20 123
Земли населенных пунктов и нежилые здания	13 426	13 426
Транспорт и оборудование	2 778	2 778
Сумма резерва на возможные потери	(1 385)	(8 659)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>498 180</b>	<b>657 532</b>

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

#### 4.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Проценты к получению*, в т. ч.:	-	83 898
- просроченные проценты	-	12 676
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	320 377	341 305
- просроченная задолженность	308 063	308 271
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	434	378
За вычетом резервов на возможные потери	(311 956)	(332 026)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>8 855</b>	<b>93 555</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Активы, переданные в доверительное управление	109 302	30 000
Расходы будущих периодов	-	17 170
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т. ч.:	92 733	41 724
- просроченная задолженность	923	195
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3 929	4 446
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	12 853	8 225
- просроченная задолженность	1 189	739
За вычетом резервов на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(85 574)	(49 934)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>133 243</b>	<b>51 631</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>142 098</b>	<b>145 186</b>



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

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

на 1 апреля 2019 года						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие активы	136 779	81	4 745	-	493	142 098
на 1 января 2019 года						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие активы	131 262	1 158	7 500	2 368	2 898	145 186

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

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года в размере 397 530 тыс. рублей и 381 960 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года составляет 310 175 тыс. рублей и 309 205 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года составляет 309 682 тыс. рублей и 309 205 тыс. рублей соответственно.

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

тыс. рублей			
тыс. рублей	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	14	29	43
- на срок от 31 до 90 дней	355	1 133	1 488
- на срок от 91 до 180 дней	380	615	995
- на срок от 181 до 360 дней	786	493	1 279
- на срок более 360 дней	306 035	335	306 370
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>307 570</b>	<b>2 605</b>	<b>310 175</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 57,5% от общей величины прочих активов и 0,8% от общей величины активов Банка.

В 1 квартале 2019 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по прочим активам было списано 318 тыс. рублей.

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

тыс. рублей			
тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	1 113	1 113
- на срок от 31 до 90 дней	-	193	193
- на срок от 91 до 180 дней	3 127	1 549	4 676

- на срок от 181 до 360 дней	17	31	48
- на срок более 360 дней	9 532	306 319	315 851
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>12 676</b>	<b>309 205</b>	<b>321 881</b>

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 61,1% от общей величины прочих активов и 0,9% от общей величины активов Банка.

В течение 2018 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по прочим активам было списано 1 616 тыс. рублей.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

#### **4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

##### **4.10.1 Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года, тыс. рублей</b>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9 270 060	4 630 452
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>9 270 060</b>	<b>4 630 060</b>

Информация о балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения представлена в пояснении 4.4. настоящего раздела.

##### **4.10.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

	<b>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года, тыс. рублей</b>
Срочные депозиты	13 925 877	14 089 443
Средства на расчетных и текущих счетах	3 742 212	3 834 688
Прочие привлеченные средства	6 151 356	8 391 485
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 801 445</b>	<b>26 315 616</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, условия которых соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявленным к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед».

<b>Субординированный заем полученный:</b>	<b>Валюта</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года, тыс. рублей</b>
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	2 220 000	2 220 000*
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	3 236 735	3 473 530
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	647 347	694 706
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>6 104 082</b>	<b>6 388 236</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

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

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	8 375 855	7 418 863
Недвижимость	709 413	870 132
Органы государственного управления	-	2 003 249
Торговля	707 031	988 662
Транспорт и связь	338 506	323 571
Строительство	173 089	266 381
Деятельность гостиниц и ресторанов	149 162	111 093
Добывающая промышленность и металлургия	61 501	115 232
Пищевая промышленность	36 840	34 693
Производство прочих неметаллических продуктов	36 114	207 818
Сельское хозяйство	19 236	61 835
Научные исследования и разработки	8 336	7 464
Энергетика	4 449	3 810
Прочее	710 336	999 028
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	12 471 577	12 903 785
в том числе		
подлежащие страхованию	12 470 557	12 903 303
не подлежащие страхованию	1 020	482
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 801 445</b>	<b>26 315 616</b>

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

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	41 630
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>41 630</b>

#### **4.12 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2019 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные векселя, в т. ч.:	38 334		12 935	
-процентные	25 931	1,90-7.00	12 935	1,90-5,00
-беспроцентные	12 403	-	-	-

Сберегательные сертификаты	13 107	5,00-10,00	11 840	5,00-10,00
Выпущенные облигации	27	8,50	17 538	8,50
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>51 468</b>		<b>42 313</b>	

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

<b>на 1 апреля 2019 года</b>					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 969	3	11 316	37 180	51 468
<b>на 1 января 2019 года</b>					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 535	-	6 423	18 355	42 313

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

#### 4.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2019 года, тыс. рублей</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	56 528	74 983
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т. ч.:	-	1 910
Начисленные проценты по привлеченным средствам:	-	76 141
Прочая кредиторская задолженность	3 988	16 433
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>60 516</b>	<b>169 467</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	45 018	41 423
Расчеты по налогам и сборам	17 855	34 961
Доходы будущих периодов	-	543
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>62 873</b>	<b>76 927</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>123 389</b>	<b>246 394</b>

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

<b>на 1 апреля 2019 года</b>					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Прочие обязательства	98 713	22 202	2 369	106	123 389
<b>на 1 января 2019 года</b>					
	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Прочие обязательства	207 651	32 268	5 503	972	246 4

#### 4.14 Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

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

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Восстановление резерва, тыс. рублей	Создание резерва, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
<b>Условные обязательства кредитного характера:</b>				-
Неиспользованные кредитные линии	45 387	(590 867)	585 947	50 307
Выданные гарантии и поручительства	16 591	(39 665)	10 119	46 137
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 443	(191)	133	1 501
<b>Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера</b>	<b>63 421</b>	<b>630 723</b>	<b>596 199</b>	<b>97 945</b>

#### **4.15 Средства акционеров**

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении капитал Банка по состоянию на 1 января 2019 года состоит из 3 035 000 акций и составляет 3 035 000 тыс. рублей. Способ размещения – конвертация.

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

#### **4.16 Резервный фонд**

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

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

Представлена следующим образом:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 038	16 685
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(397 252)	(622 891)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	121 241	121 241
<b>Итого переоценка ценных бумаг</b>	<b>(204 973)</b>	<b>(484 965)</b>

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

Представлена следующим образом:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Прирост стоимости основных средств при переоценке	268 227	268 227
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(53 645)	(53 646)
<b>Итого переоценка основных средств и нематериальных активов</b>	<b>214 582</b>	<b>214 581</b>

#### 4.19 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 396	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 522	-
<b>Итого переоценка основных средств и нематериальных активов</b>	<b>54 918</b>	<b>-</b>

#### 4.20 Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	2 227 165	1 949 396
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	24 985	1 068
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	59 002
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 319 749	1 218 649
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	642 426	3 338 334
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>4 214 325</b>	<b>6 566 449</b>

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

#### 5.1 Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	1 кв.2019 год, тыс. рублей	%	1 кв.2018 года, тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	531 700	59,7	288 001	55,2
От вложений в ценные бумаги	317 678	35,7	227 757	43,7
От размещения средств в кредитных организациях	41 497	4,6	5 844	1,1
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>890 875</b>	<b>100</b>	<b>521 602</b>	<b>100</b>

#### 5.2 Процентные расходы

1 кв.2019 года, тыс. рублей	%	1 кв.2018 года, тыс. рублей	%
--------------------------------	---	--------------------------------	---

По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	337 919	71,6	238 748	67,2
По привлеченным средствам кредитных организаций	133 747	28,3	115 811	32,6
По выпущенным долговым обязательствам	625	0,1	742	0,2
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>472 291</b>	100	<b>355 301</b>	100

**5.3 Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде по каждому виду активов**

	на 01.04.2019	создание/ (восста- новление) резерва	списание активов за счет сформирова нного резерва	на 01.01.2019
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам, в т. ч.	1 890 296	178 020	-	1 716 684
по требованиям к юридическим лицам				
резерва на возможные потери	1 649 851	92 993	-	1 556 858
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-16 736	-16 736	-	-
по требованиям к физическим лицам				
резерва на возможные потери	132 837	-2 658	-	135 495
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 875	13 875	-	-
по корреспондентским счетам				
резерва на возможные потери	-	-5	-	5
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	436	436	-	-
по требованиям к кредитным организациям				
резерва на возможные потери	-	-	-	-
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 325	2 325	-	-
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности				
резерва на возможные потери	111 901	87 575	-	24 326
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-4 308	-4 308	-	-
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги				
резерва на возможные потери	115	115	-	-
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 804	54 804	-	-
резерва на возможные потери	20 281	20 281	-	-
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 523	34 523	-	-
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.	463 133	-2 374	-318	469 347
по прочим активам				
резерва на возможные потери	398 254	35 829	-318	362 743
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	72	72	-	-
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи				
резерва на возможные потери	1 385	-7 274	-	8 659

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
по условным обязательствам кредитного характера				
резерва на возможные потери	67 017	-30 929	-	97 946
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-3 595	-3 595	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 353 429</b>	<b>195 927</b>	<b>-318</b>	<b>2 186 031</b>

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

	<b>1 кв. 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 кв. 2018 года, тыс. рублей</b>
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и по операциям хеджирования.	252 897	30 907
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, из них:	252 735	30 886
- форварды	11 204	14 837
- свопы	241 531	16 049
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	162	21
- -форварды	162	21
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами и по операциям хеджирования.	364 631	56 853
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранная валюта, из них:	363 616	13 927
- форварды	-	13 927
- свопы	363 616	42 926
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	1 015	295
- -форварды	1 015	295
<b>Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:</b>	<b>(111 734)</b>	<b>(26 241)</b>

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

	<b>1 кв. 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 кв. 2018 года, тыс. рублей</b>
:		
Доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	233	69
Расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	-	276
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:</b>	<b>233</b>	<b>(207)</b>

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

	<b>1 кв. 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 кв. 2018 года, тыс. рублей</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:</b>	<b>12 398</b>	<b>52 821</b>
в том числе:		



- от операций с долговыми ценными бумагами	12 398	65 444
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	(12 623)
из них:		
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированные из капитала в состав прибыли или убытка за период</b>	<b>92 001</b>	<b>51 968</b>
- от операций с долговыми ценными бумагами	92 001	51 968
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	-
<b>Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>242 909</b>	<b>34 022</b>
- долговых ценных бумаг	242 909	34 022
- долевых ценных бумаг	-	-
<b>Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период:</b>	<b>163 306</b>	<b>34 875</b>
- от операций с долговыми ценными бумагами	163 306	47 498
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	(12 623)

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

Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	<b>1 кв. 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 кв. 2018 года, тыс. рублей</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	186 029	1 441 803
Расходы от операций с иностранной валютой	(151 403)	(1 471 796)
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>34 626</b>	<b>(29 993)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 790 907	1 781 779
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 705 265)	(1 732 625)
<b>Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>85 642</b>	<b>49 154</b>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>120 268</b>	<b>(19 161)</b>

Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода не признавались.

**5.8 Чистые доходы (расходы)**

Представлены следующим образом:

	<b>1 кв. 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 кв. 2018 года, тыс. рублей</b>
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	244 850	119 937
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(111 734)	(26 241)
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233	(207)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 398	52 821
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	34 626	(29 993)
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	85 642	49 154
Комиссионные доходы	95 979	60 904
Комиссионные расходы	31 567	24 460
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(54 804)	61 724
Изменение резерва по прочим потерям	6 028	(122 079)
Прочие операционные доходы	11 039	2 650

<b>Итого чистые доходы</b>	<b>292 690</b>	<b>144 210</b>
----------------------------	----------------	----------------

### **5.9 Операционные расходы**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<b>2019 год, тыс. рублей</b>	<b>1 кв. 2018 года, тыс. рублей</b>
Расходы на содержание персонала	243 975	172 550
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	62 157	43 472
Организационные и управленческие расходы	61 274	55 199
Расходы от реализации прав требования	10 446	8 844
Амортизация	9 863	7 370
Прочие операционные расходы	4 035	4 104
Другие расходы, относимые к прочим	122	122
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	71	2
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	40	-
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>391 983</b>	<b>291 663</b>

### **5.10 Информация о вознаграждении работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 кв. 2019года и 1 кв. 2018 года, представлен ниже:

	<b>1 кв. 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 кв. 2018 года, тыс. рублей</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	189 960	130 628
Налоги и отчисления по заработной плате	53 866	38 531
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	115	105
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	34	3 286
<b>Итого</b>	<b>243 975</b>	<b>172 550</b>

### **5.11 Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<b>кв. 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 кв. 2018 года, тыс. рублей</b>
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	18 771	9 809
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	18 180	9 809
Налог на прибыль по ставке 20%	-	-
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	591	-
Изменение отложенного налога на прибыль	-	-
Прочие налоги, всего:	15 771	16 129
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	12 489	13 801
Налог на имущество	2 160	408
Налог на землю	983	1 271
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	110	-
Уплаченная госпошлина	25	361
Транспортный налог	4	16
<b>Итого</b>	<b>34 542</b>	<b>25 938</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль на 1 апреля 2019 составляет 20%.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами и штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов на 1 апреля 2019 года и 1 апреля 2018 года, Банком не осуществлялись.

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный представлен ниже:

	Общий совокупный доход на 1 апреля 2019 года	Увеличение(+)/ Снижение(-)	Общий совокупный доход на 1 января 2019 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	(133 835)	39 556	(173 391)
Прочий совокупный доход (убыток), в т. ч.	334 910	352 856	(17 946)
Переоценка по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	279 992	297 938	(17 946)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	54 918	54 918	-
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>(328 032)</b>	<b>392 412</b>	<b>(191 337)</b>

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды Банком не осуществлялось.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли и убытка, прочего совокупного дохода представлена в таблице:

	Балансовая стоимость инструментов капитала на 1 апреля 2019 года, тыс. рублей	Увеличение(+)/ Снижение(-)	Балансовая стоимость инструментов капитала на 1 января 2019 года, тыс. рублей
Уставный капитал	3 035 000	-	3 035 000
Резервный фонд	455 250	-	455 250
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 828 195	133 835	1 962 030
Переоценка по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство увеличенная на отложенный налоговый актив)	204 973	279 992	(484 965)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	214 582	1	214 581
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	54 918	54 918	-

<b>Итого балансовая стоимость инструментов капитала</b>	<b>5 382 972</b>	<b>201 076</b>	<b>5 181 896</b>
---	------------------	----------------	------------------

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлен ниже:

	<b>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>Увеличение(+)/ Снижение(-)</b>	<b>1 января 2019 года, тыс. рублей</b>
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	214 582	1	214 581
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(204 973)	(475 472)	(484 965)

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) в разрезе статей совокупного дохода за отчетный период представлена ниже

<b>на 1 января 2019 года</b>	-484 965
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 093 158
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 096
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-850 249
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-39 013
<b>на 1 апреля 2019 года</b>	-204 973

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 1 квартала 2019 года не начислялись.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на ее использование.

	<b>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года, тыс. рублей</b>
Наличные денежные средства	959 071	948 970
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	633 619	719 813
Средства на корреспондентских счетах в банках,	94 184	321 258
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 515 991</b>	<b>1 818 849</b>

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 апреля 2019 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 302 858 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности составил 1 769 573 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 2 028 209 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2019 инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

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

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

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

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

Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно большего числа значимых рисков, которым он может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

Внутренняя классификация рисков, как правило, использует классификационные признаки, указанные в нормативных и рекомендательных документах Банка России, в том числе направленных для ознакомления с лучшей международной практикой. Вместе с тем, Банк оставляет за собой право использовать те классификационные признаки, которые сочтёт наиболее эффективными в собственной деятельности.

Для отнесения рисков к числу значимых Банк использует безусловные и условные критерии. В качестве безусловного принимается единственный критерий - требование Банка России о включении оценки данного риска в расчёт нормативного капитала. Необходимость использования условных критериев определяется Банком. К их числу Банк относит:

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

Отнесение рисков к числу принимаемых во внимание осуществляется Банком в случаях, когда их уровень, по мнению Банка, недостаточен для включения в перечень значимых, но требует регулярного мониторинга.

Для удобства управления рисками Банк считает возможным относить к рискам, принимаемым во внимание, отдельные формы проявления значимых рисков, а также риски, имеющие те же источники возникновения, что и значимые.

К числу значимых рисков Банк относит следующие виды риска:

- кредитный риск;
- 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.

Конкретные виды рисков Банк определяет следующим образом:

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

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

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

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

*Процентный риск* - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

*Фондовый риск* - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

*Валютный риск* - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

*Товарный риск* - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

Некоторые из форм операционного риска Банк выделяет отдельно. В частности, формами проявления операционного риска с точки зрения Банка являются риск легализации и правовой риск.

*Правовой риск* - риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

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

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

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками Банка содержит следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Служба внутреннего контроля* – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и правила являются

обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

*Структурные подразделения Банка* - осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.

В случае высокой концентрации рисков на определенном направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой Банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Процесс управления рисками рассматривается Банком как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками, кроме прочего, проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции Банка.

Неождаемые потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт собственных средств. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

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

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

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

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

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Порядок определения внутреннего капитала в настоящее время Банком не установлен.

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

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

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



Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Банка и отвечать его долгосрочным интересам.
- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Банк стремится к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения.
- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение правонарушений.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
  - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
  - описание процессов управления рисками;
  - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
  - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
  - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения неправомерных действий. К таким правилам и практике Банк относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления.

Все риски, которыми Банк считает необходимым управлять, как значимые, так и принимаемые во внимание, подлежат оцениванию.

В отношении значимых рисков Банк считает необходимым использовать преимущественно количественное оценивание.

Методология оценивания, набор и источники данных, используемых для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности. Более значимые риски, как правило, оцениваются с помощью более совершенных методов.

К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:

- стандартные методы, применение которых предписано Банком России;
- внутренние методы, основанные на применении математических моделей;
- внутренние методы, основанные на применении профессионального суждения.

В случае использования внутренних методов, основанных на применении математических моделей, методология построения моделей соответствует минимальным требованиям, предъявляемым базельскими соглашениями. Банк стремится к использованию VaR-оценок риска. Применение методов количественного оценивания, основанных на профессиональном суждении, имеет целью определение суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков. Банк стремится к максимальной объективизации выводов профессионального суждения.

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

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

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

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

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

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

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

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

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

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

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

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

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

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка;
- стресс-тестирование основных рисков;
- самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному, рыночному и операционному. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 3 956 777 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 814 198 тыс. рублей
- рыночного риска - 1 868 962 тыс. рублей
- операционного риска – 273 617 тыс. рублей

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

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

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 апреля 2019 года составляет 4 976 106 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 1 934 772 тыс. рублей;

- риска ликвидности – 96 203 тыс. рублей;
- валютного риска – 5 283 тыс. рублей
- рыночного риска - 961 074 тыс. рублей
- операционного риска –353 223 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 1 624 751 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

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

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

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 апреля 2019 года выглядит следующим образом:

- базового капитала не менее 2 799 060 тыс. рублей
- основного капитала не менее 3 732 080 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 244 026 тыс. рублей

Имеющийся на 1 апреля 2019 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 5 900 823 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 4 720 659 тыс. рублей
- основной капитал - 4 720 659 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 180 164 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 84%. Величина допустимой склонности к риску на 1 апреля 2019 года установлена в размере 97%.

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

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2019 года выглядела следующим образом:

- базового капитала не менее 2 661 245 тыс. рублей
- основного капитала не менее 3 548 327 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 182 776 тыс. рублей

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

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

Фактическая склонность Банка к риску составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 78%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2019 года 97%.

#### **8.1.1 Кредитный риск**

Уровень стратегического управления кредитным риском включает:

- Совет директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет Банка;
- Региональный кредитный комитет Банка;
- Кредитный комитет кредитующего подразделения;
- Службу внутреннего аудита.

Уровень тактического управления включает:

- Куратора риск-подразделения;
- Куратора подразделения, ответственного за управление кредитным риском;
- Риск-подразделение;
- Подразделения/должностные лица, ответственные за управление кредитным риском, в т.ч. Кредитное Управление

Совет директоров решает следующие задачи:

- Утверждение стратегических показателей по кредитному риску;
- утверждение Кредитной политики;
- утверждение отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- утверждение лимитов

Правление банка решает следующие задачи:

- согласование Кредитной политики;
- утверждение внутренних нормативных документов по оценке кредитного риска;
- утверждение лимитов;
- согласование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;

Кредитный комитет решает следующие задачи:

- утверждение мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска и минимизацию последствий реализации событий кредитного риска;

Куратор риск-подразделения – Председатель Правления Банка решает следующие задачи:

- участвует в процедурах взаимодействия риск-подразделения с подразделениями, ответственными за управление кредитным риском по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на уровень кредитного риска, и принимает решение в случае возникновения конфликта интересов;

Куратор подразделений, ответственных за управление кредитным риском – заместитель Председателя Правления решает следующие задачи:

- участвуют в процедурах взаимодействия подразделений, ответственных за управление кредитным риском и риск-подразделения по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на уровень кредитного риска.

Риск-подразделение – Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» в рамках процесса управления кредитным риском решает следующие задачи:

- согласование документов, определяющих стратегию и тактику управления кредитным риском;
- проведение стресс-тестирования;
- анализ представленных данных по оценке и прогнозу кредитного риска;
- оценка текущего состояния Банка на основании оценки кредитного риска и результатов стресс-тестирования, при необходимости изменение оценки и прогноза кредитного риска, формирование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков, доведение информации членов Совета директоров, членов Правления, Куратора риск-подразделения и подразделений ответственных за управление кредитным риском;
- участие в разработке планов мероприятий по минимизации кредитного риска и минимизации последствий массовой реализации событий кредитного риска;
- контроль адекватности методологии и процедур, разработанных подразделениями банка в рамках решения ими задач по управлению кредитным риском.

Подразделения/должностное лицо, ответственное за управление кредитным риском решают следующие задачи:

- подготовка экспертного заключения о необходимости включения нового продукта/услуги в элементы расчетной базы для оценки кредитного риска;
- подготовка изменений в действующие документы, определяющие стратегию и тактику управления кредитным риском, для последующего утверждения соответствующим Уполномоченным органом;
- согласование внутренних нормативных документов, регулирующих процессы и процедуры, оказывающие влияние на оценку кредитного риска (по всем объектам кредитного риска);
- общий контроль соблюдения установленных лимитов;
- организация или проведение процедур идентификации, мониторинга и минимизации кредитных рисков;
- качественная и количественная оценка кредитного риска, проведение аналитических исследований и формирование прогноза уровня кредитного риска, учитывая причины, темпы и динамику его изменения;
- подготовка планов мероприятий по снижению кредитного риска.

Служба внутреннего аудита решает следующие задачи:

- проведение периодических проверок соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском, включая оценку адекватности системы управления кредитным риском экономическому положению Банка и состоянию внешней экономической среды;
- информирование органов управления о результатах проведения проверок;
- контроль устранения выявленных нарушений.

В качестве стратегической цели управления кредитным риском Банк определяет формирование системы экономических и организационных ограничений, позволяющей в случае реализации событий кредитного риска ограничить потери Банка, заранее установленной величиной и, отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений, с целью эффективного исполнения Банком бизнес-задач и повышения его общей инвестиционной привлекательности.

Актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Кредитным Управлением Банка совместно с подразделением, отвечающим за бизнес-планирование.

Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в Бизнес-плане, ежегодно утверждаемым Советом директоров Банка. Банк устанавливает целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля.

К основным целевым показателям относятся:

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

В целях управления кредитным риском Банк решает следующие задачи:

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

Реализация системы минимизации кредитного риска проводится Банком на постоянной основе при утверждении, внедрении и реализации внутренних нормативных документов, бизнес-процессов и процедур. При этом правила, процедуры и ограничения, установленные в целях

реализации данной системы должны быть оперативно пересмотрены (в т. ч. частично) в случае возникновения кризисных или непредвиденных ситуаций в экономической среде.

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

- Кредитная политика. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов. В частности, в текущем году в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.
- Лимитирование. Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров и Кредитный комитет Банка. Кредитное управление Банка ежемесячно проводит анализ кредитного портфеля на предмет контроля утвержденных форм риска концентрации, ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения. Ежемесячный контроль соблюдения утвержденных нормативных и сигнальных значений лимитов по операциям кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц осуществляет Управление рисками Банка на основании информации подготовленной Кредитным управлением.

К компетенции Совета директоров отнесено утверждение лимитов и нормативных (сигнальных) значений на принятие самостоятельного решения Правлением Банка:

- о предоставлении кредитов одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- об объеме требований к одному контрагенту или группе контрагентов (в т.ч. но не исключительно, дебиторская задолженность контрагентов, возникшая в результате уступки прав требования кредитных обязательств с отсрочкой платежа).

К компетенции Правления Банка отнесено утверждение перечня и нормативных (сигнальных) значений следующих лимитов, в т. ч., но не исключительно:

- лимит риска на инсайдеров,
- объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
- объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики,
- объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализация одних и тех же товаров, и услуг),
- объем кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной иностранной валюте,
- объем гарантий, предоставленных одним контрагентом,
- объем применения идентичных видов залога,
- объем кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне,
- прочие лимиты:
  - лимит на максимальную/минимальную сумму кредита,
  - продуктовые лимиты,
  - лимит риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков для самостоятельного принятия решения по вопросам кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Кредитным комитетом Банка, Региональным кредитным комитетом и Кредитными комитетами кредитующих подразделений, а также лимитов на принятие решения Уполномоченными лицами,
  - лимит для принятия единоличного решения по кредитам физических лиц.

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

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

- лимит риска для Правления/ Кредитного комитета Банка/ Регионального кредитного комитета/ Кредитного комитета кредитующего подразделения на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий;
  - лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий.
- Ценообразование. Система ценообразования ориентирована на то, чтобы иметь возможность компенсировать повышенные кредитные риски по одному из направлений деятельности, за счет повышения его доходности. При этом система ценообразования на продукты и услуги, относящиеся к деятельности, являющейся источником кредитного риска, в целом ориентирована на долгосрочные отношения с клиентами и контрагентами и не ориентирована на получение единовременной максимальной выгоды с последующими высокими кредитными рисками. Цена конкретных продуктов и услуг, являющихся источником кредитного риска, устанавливается на основании экспертной оценки членов Правления Банка по представлению подразделения-разработчика продукта (с обязательным соблюдением требований кредитной и тарифной политики, Стратегии развития, действующих нормативных документов и процедур согласования тарифов и/или ставок кредитования), и корректируется при необходимости.
  - Ограничения по рыночному пространству. Банк определяет в качестве приоритетного направления кредитования предоставление кредитов клиентам, зарегистрированным и/или осуществляющим свою деятельность в регионах присутствия офисов Банка, в иных случаях действует система ограничения полномочий. Географические приоритеты определяются Стратегией развития Банка, которая утверждается Советом директоров. Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются Кредитной политикой Банка.
  - Минимизация рисков по конкретной ссуде. Основными инструментами, используемыми Банком, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде являются: обеспечение ссуды поручительством, залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами. Контроль за кредитным риском конкретного заемщика возлагается на руководителя/заместителя руководителя кредитующего подразделения, начальника кредитного управления/отдела, кредитного специалиста в пределах их полномочий и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности. Информация о проведенной и планируемой работе в отношении заемщиков с высокой и повышенной степенью риска, выносится Кредитующими подразделениями или Кредитным управлением Банка на рассмотрение членов Кредитного комитета.
  - Мониторинг. Основными направлениями мониторинга являются:
    - мониторинг финансовых показателей заемщика;
    - мониторинг негативной информации клиенте с использованием информации из внешних источников;
    - мониторинг стоимости заложенного имущества.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный актив считается обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому активу. Кредитный продукт обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения:

Для кредитных активов ЮЛ и ИП:

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

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

Для кредитных активов ФЛ:

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

В целях формирования резервов, Банк распределяет финансовые инструменты по стадиям обесценения:

- Стадия 1 - включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОРОКУ;

- Стадия 2 - включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют признаки произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок;

- Стадия 3 - включает финансовые активы с выявленными признаками произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок.

В основу методики отнесения кредитного актива в ту или иную стадию обесценения Банк закладывает принципы МСФО (IFRS) 9 и принципы оценки регуляторного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

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

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

Определение ставки оценочного резерва осуществляется ежемесячно, при этом:

- ежемесячно на каждую отчетную дату производится оценка наличия/отсутствия факторов обесценения, влияющих на размер ставки сформированного оценочного резерва по ссуде. Ежеквартально, в сроки, предусмотренные для составления Профессионального суждения в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт» производится комплексная оценка уровня сформированного оценочного резерва, что оформляется отдельным Профессиональным суждением.

Дополнительно определение ставки оценочного резерва осуществляется в случаях модификации кредитного актива и оформляется Профессиональным суждением.

Допущения при формировании оценочного резерва:

- для кредитных линий расчет всех показателей по балансовой части кредитных активов, влияющих на размер ОКУ, и расчет ОКУ производится в разрезе выданных траншей.
- дефолт - ухудшение финансового положения/платежеспособности/ кредитоспособности заемщика или произошедшие события в финансово-хозяйственной деятельности заемщика, в результате которых Банк считает маловероятным, что заемщик исполнит кредитные обязательства перед Банком в полном объеме без применения со стороны Банка действий, направленных на реализацию обеспечения, и/или заемщик не исполняет обязательства по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора в течение срока, превышающего 90 календарных дней.

Раскрытие информации о кредитных активах в разрезе стадий обесценения.

тыс. рублей								
Стадия обесценения	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2019 года	Оценочный резерв под убытки на 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2019 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Стадия 1	-	108 781	108 781	100	-	15 250 292	15 250 292	100
Стадия 2	-	840 325	840 325	100	-	4 059 998	4 059 998	100
Стадия 3	-	818 336	818 336	100	-	876 296	876 296	100
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 767 442</b>	<b>1 767 442</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>20 186 586</b>	<b>20 186 586</b>	<b>100</b>

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

тыс. рублей								
Условия договора	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2019 года	Оценочный резерв под убытки на 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2019 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Рыночные	-	1 269 835	1 269 835	100	-	19 679 487	19 679 487	100
Не рыночные	-	497 607	497 607	100	-	507 099	507 099	100
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 767 442</b>	<b>1 767 442</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>20 186 586</b>	<b>20 186 586</b>	<b>100</b>

Раскрытие информации о миграции кредитных активов по стадиям обесценения:

тыс. рублей								
Стадия 1 января 2019 года -> Стадия 1 апреля 2019 года	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2019 года	Оценочный резерв под убытки на 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2019 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
- --> Стадия 1	-	108 781	108 781	100	-	15 250 292	15 250 292	100
- --> Стадия 2	-	840 325	840 325	100	-	4 059 998	4 059 998	100
- --> Стадия 3	-	818 336	818 336	100	-	876 296	876 296	100
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 767 442</b>	<b>1 767 442</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>20 186 586</b>	<b>20 186 586</b>	<b>100</b>

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

	На 1 января 2019 года	На 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	тыс. рублей Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	-	17 977 140	17 977 140	100

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

	На 1 января 2019 года	На 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	тыс. рублей Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	-	12 625 909	12 625 909	100
Портфель (ссудная задол- ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	-	2 315 200	2 315 200	100

При формировании оценочного резерва учитывается только обеспечение, участвующее в формировании регуляторного резерва и удовлетворяющего требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П.

Справедливая стоимость указанного обеспечения заложена в основу расчета приведенной стоимости обеспечения, которая в дальнейшем учитывается при формировании оценочного резерва.

Приведенная стоимость обеспечения 12месяцев = Справедливая стоимость обеспечения/(1+процентная ставка по кредиту/365)^(МИН(365;количество дней до погашения)+ количество дней на реализацию обеспечения)

Приведенная стоимость обеспечения на весь срок кредита = Справедливая стоимость обеспечения/(1+процентная ставка по кредиту/365)^(количество дней до погашения + количество дней на реализацию обеспечения)

При расчете ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев используется приведенная стоимость обеспечения 12месяцев, а для расчета ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента - приведенная стоимость обеспечения на весь срок кредита.

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

Существенные модификации	На 1 января 2019 года	На 1 апреля 2019 года	Изменение +/-	тыс. рублей Изменение %
Оценочный резерв под убытки	-	46 897.84	46 897.84	100
Портфель (ссудная задол- ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	-	59 000.00	59 000.00	100%

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

Модификация может быть признана существенной, если произошло изменение договорных условий (заключение дополнительного соглашения), в результате которого меняется один или несколько условий договора:

- изменение должника (заключение дополнительного соглашения о переводе долга на

третье лицо);

- валюта договора;
- вид процентной ставки (с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную);
- снижение процентной ставки, связанное с изменением рыночных условий, более, чем на 3 % пункта;
- изменение амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва более, чем на 20%;
- изменение графика погашения по кредиту, изменение срока кредитования и прочее.

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

	тыс. рублей			
	<b>Розничное банковское обслуживание</b>	<b>Корпоративное банковское обслуживание</b>	<b>Инвестицион- ная деятельность</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 487	203 710	254 539	462 736
Средства кредитных организаций	-	-	229 183	229 183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	59 613	59 613
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	352 729	16 021 056	1 108 918	17 482 703
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	18 051 537	18 051 537
Прочие финансовые активы	340	8 036	17 660	26 036
	<b>357 556</b>	<b>16 232 802</b>	<b>19 721 450</b>	<b>36 311 808</b>

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

	тыс. рублей			
	<b>Розничное банковское обслуживание</b>	<b>Корпоративное банковское обслуживание</b>	<b>Инвестицион- ная деятельность</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 359	250 545	293 717	548 621
Средства кредитных организаций	-	-	321 766	321 766
Чистая ссудная задолженность	262 118	15 573 696	1 382 076	17 217 890
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	15 819 490	15 819 490
Прочие финансовые активы	10 354	54 614	28 262	93 230
	<b>276 831</b>	<b>15 878 855</b>	<b>17 845 311</b>	<b>34 000 997</b>

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

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

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

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

### **8.1.2 Кредитный риск контрагента**

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

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

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

Система лимитов:

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

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

- Оценка риска - проводится в порядке рассмотрения первичной заявки бизнес подразделения Банка и/или в составе мониторинга действующих в Банке лимитов, включая мониторинг финансового состояния сторонних банков, контрагентов, эмитентов. Оценка риска осуществляется посредством:
- выявления, классификации, анализа Риска, включая количественный и качественные методики его рассмотрения и оценку Риска в процессе деятельности Банка;

- идентификации источников возникновения Риска и определения роли каждого источника в общем профиле Риска Банк;
- формулирование отношения к выявленному Риску;
- мониторинг Риска;
- определения возможных последствий проявления факторов риска;

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

- создание, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня Риска;
- коллегиальное согласование, структурирование лимитов по финансовым операциям Банка сопряженных с принятием кредитного риска и его концентраций;
- установление перечня показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении кредитного риска контрагента/эмитента, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;
- определение информационной и технологической модели управления Риском;
- регулярное и своевременное информирование органов управления Банка об уровне кредитных рисков, результатах стресс-тестирования, др.

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

- Контроль Риска осуществляется на нескольких уровнях:
  - предоперационный - на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок);
  - в процессе осуществления операций (сделок);
  - на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

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

Банк избегает принятия кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

- сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций;
- использовать и в дальнейшем увеличивать интеграцию процессов управления риском в процесс управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие;
- сформировать необходимую базу, позволяющую совершенствовать текущие и разрабатывать новые процедуры/методы управления рисками, обеспечивая в числе прочего своевременную актуализацию контроля и возможностей минимизации уровня риска.

### **8.1.3 Рыночный риск**

Банк активно использует возможности получения доходов от перепродажи финансовых инструментов. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк, в настоящее время, считает данный источник дохода одним из важнейших. Банк констатирует наличие стабильных положительных финансовых результатов от операций с финансовыми инструментами при достаточном уровне рентабельности.

В условиях длительного снижения деловой активности в экономике и соответствующего сокращения кредитования, торговый портфель становится для Банка одним из наиболее востребованных направлений фондирования в процессе управления ликвидностью



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

К источникам рыночного риска Банк относит:

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

Рыночный риск проявляется в формах:

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

Целью управления рыночным риском Банк считает задачу обеспечения приемлемого уровня рыночного риска в условиях стремления к максимизации дохода от операций с финансовыми инструментами.

Банк принимает три типа рыночного риска: процентный риск, валютный риск и товарный риск. В своей деятельности Банк избегает принятия фондовых рисков.

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.
- стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры.

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

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

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года составила:

	1 апреля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	23 362 020	15 765 760
Процентный риск, в том числе:	1 868 497	1 261 051
- Специальный процентный риск	1 393 374	807 483
- Общий процентный риск	475 123	453 568
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	466	209
- Основной товарный риск	388	174
- Дополнительный товарный риск	78	35
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>23 362 020-</b>	<b>15 765 760-</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2019 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляет 1 868 962 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 1 051 291 тыс. рублей
- основного капитала не менее 945 946 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 315 315 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2019 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляла 1 261 261 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 709 459 тыс. рублей
- основного капитала не менее 945 946 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 315 315 тыс. рублей

При расчете капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Банк не ограничивается оценкой регулятивного капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», но и проводит оценку величины внутреннего капитала, необходимого для покрытия рыночного риска.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 961 074 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 540 604 тыс. рублей
- основного капитала не менее 720 806 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 240 268 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 5,3743%.

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

- базового капитала не менее 484 030 тыс. рублей
- основного капитала не менее 645 373 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 215 124 тыс. рублей

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

### Фондовый риск

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

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

### Процентный риск

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

Актив	Доля в портфеле		Рыночный риск (доля)	
	1 апреля 2019 года, %	1 января 2019 года, %	1 апреля 2019 года, %	1 января 2019 года, %
Государственные облигации (ОФЗ)	11,64	20,96	5,25	10,56
Корпоративные облигации	56,21	55,34	61,71	64,53
Государственные Еврооблигации	1,49	1,75	1,73	2,60
Корпоративные Еврооблигации	30,66	21,95	31,31	22,31
Акции	-	-	-	-

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2019:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(6 415.86014)	6 419.77715	3,7928	3,4928	61 268 117	22,3348647	195 893 169

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2019:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(6 094,69263)	6 098,57966	4,1048	3,7810	58 088 439	25,3062267	194 393 700

## **Товарный риск**

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

По состоянию на 1 апреля 2019 величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком составляет 465 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 262 тыс. рублей
- основного капитала не менее 349 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 116 тыс. рублей

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

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

### **8.1.4 Валютный риск**

Банк использует возможности получения доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте. Вместе с тем, руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк считает данный источник дохода вспомогательным, сопутствующим.

Валютным риском, в соответствии с внутренними документами Банка называется риск прямых или косвенных потерь, возникающий вследствие изменения курсов тех иностранных валют, по которым банк считает необходимым иметь открытую валютную позицию.

Задача минимизации валютного риска является для Банка более приоритетной, чем задача роста доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте.

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, ограничить потери банка заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

- минимизацию потерь банка в случае реализации стрессовых сценариев деятельности валютного рынка.

К источникам валютного риска Банк относит:

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,2456%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 5 283 тыс. рублей Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2019 года курсы доллара США, евро, фунта стерлингов Соединённого королевства, швейцарского франка и китайского юаня росли на протяжении 10 дней с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.

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

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 апреля 2019 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 2 972 тыс. рублей
- основного капитала не менее 3 963 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 1 320 тыс. рублей

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

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

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 января 2019 года, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 13 867 тыс. рублей
- основного капитала не менее 18 489 тыс. рублей

- дополнительного капитала не более 6 163 тыс. рублей

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	478 351	209 890	265 101	5 729	959 071
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	633 619	-	-	-	633 619
Обязательные резервы	170 883	-	-	-	170 883
Средства в кредитных организациях	118 598	57 506	47 896	5 183	229 183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 613	-	-	-	59 613
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 300 220	1 143 688	38 795	-	17 482 703
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 961 636	283 499	5 806 402	-	18 051 537
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	143 826	-	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	490 686	-	-	-	490 686
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	498 180	-	-	-	498 180
Прочие активы	132 944	-	9 154	-	142 098
<b>Всего активов</b>	<b>30 819 912</b>	<b>1 694 583</b>	<b>6 167 348</b>	<b>10 912</b>	<b>38 692 755</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 028 402	1 857 450	5 181 063	4 590	33 071 505
Средства кредитных организаций	9 270 060	-	-	-	9 270 060
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 758 342	1 857 450	5 181 063	4 590	23 801 445
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 811 621	1 750 219	955 355	3 777	12 520 972
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 222	6 327	26 919	-	51 468
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	18 222	6 327	26 919	-	51 468
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	123 009	57	323	-	123 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 421	-	-	-	63 421
<b>Всего обязательств</b>	<b>26 233 054</b>	<b>1 863 834</b>	<b>5 208 305</b>	<b>4 590</b>	<b>33 309 783</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 586 858</b>	<b>(169 251)</b>	<b>959 043</b>	<b>6 322</b>	<b>5 382 972</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>916 995</b>	<b>214 824</b>	<b>(1 029 526)</b>	<b>-</b>	<b>102 293</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5 503 853</b>	<b>45 573</b>	<b>(70 483)</b>	<b>6 322</b>	<b>5 485 265</b>

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	487 954	198 438	255 041	7 537	948 970
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	719 813	-	-	-	719 813
Обязательные резервы	171 192	-	-	-	171 192
Средства в кредитных организациях	120 180	108 645	86 751	6 190	321 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 112 825	1 062 124	42 941	-	17 217 890
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 612 724	308 790	3 897 976	-	15 819 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 322	-	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	143 826	-	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	576 451	-	-	-	576 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	657 532	-	-	-	657 532
Прочие активы	139 001	3 218	2 967	-	145 186
<b>Всего активов</b>	<b>30 575 628</b>	<b>1 681 215</b>	<b>4 285 676</b>	<b>13 727</b>	<b>36 556 246</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 630 452	-	-	-	4 630 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 104 190	1 932 471	6 272 832	6 123	26 315 616
Вклады физических лиц	9 964 158	1 797 032	1 140 270	2 324	12 903 784
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 630	-	-	-	41 630
Выпущенные долговые обязательства	31 198	-	11 115	-	42 313
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	245 037	154	1 203	-	246 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	97 945	-	-	-	97 945
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 150 452</b>	<b>1 932 625</b>	<b>6 285 150</b>	<b>6 123</b>	<b>31 374 350</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 425 176</b>	<b>(251 410)</b>	<b>(1 999 474)</b>	<b>7 604</b>	<b>5 181 896</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(2 069 399)</b>	<b>248 552</b>	<b>1 833 000</b>	<b>-</b>	<b>12 153</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>5 355 777</b>	<b>(2 858)</b>	<b>(166 474)</b>	<b>7 604</b>	<b>5 194 049</b>

### **8.1.5      Операционный риск**

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

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

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

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

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

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

Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

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

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска базовым индикативным методом, путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и стандартизированным методом.
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:
  - применения специалистами структурных подразделений Банка оперативных мер по минимизации риска;
  - последующего анализа информации о событии риска; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения события.

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

- оптимизация организационно-функциональной структуры и эффективное распределение обязанностей между сотрудниками структурных подразделений, направленные на предоставление минимально необходимых, но достаточных полномочий структурным подразделениям и отдельным сотрудникам;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности;
- внедрение процедур предварительного, текущего и последующего контроля в бизнес-процессах, несущих повышенные операционные риски;



- повышение уровня автоматизации проведения типовых операций, а также внедрение новых автоматизированных систем и технологических решений;
- поддержание надлежащего уровня квалификации сотрудников, путём установления квалификационных требований для каждой должности в Банке;
- использование системы стимулирования и мотивации персонала;
- отслеживание состояния внешней среды.

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

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

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

	<b>1 апреля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года, тыс. рублей</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>638 914</b>	<b>638 914</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>498 746</b>	<b>498 746</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	253 497	253 497
Прочие операционные доходы	23 891	23 891
за вычетом:		
Комиссионных расходов	(91 542)	(91 542)
Других доходов, отнесенных к прочим	(1 556)	(1 556)
	<b>1 137 660</b>	<b>1 137 660</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>273 617</b>	<b>313 317</b>

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

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

В расчёт включается величина, аналогичная величине, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», распределённая по направлениям деятельности в соответствии со стандартизированным методом.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 353 223 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 апреля 2019 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 353 223 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 198 688 тыс. рублей
- основного капитала не менее 264 917 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 88 306 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2019 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составляла 382 559 тыс. рублей

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

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 апреля 2019 и 1 января 2019 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 апреля 2019 – 632 270 тыс. рублей, а на 1 января 2019 – 600 324 тыс. рублей

#### **8.1.7 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

Банк не осуществляет инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

#### **8.1.8 Процентный риск банковского портфеля**

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Банка. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк относит к приоритетным именно те направления фондирования, которые позволяют максимизировать процентные доходы и состоят из финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Важнейшими источниками ресурсной базы Банка являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Банком в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение Банка.

Активное развитие Банка не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия его повышенного значения.

Приоритетной для Банка является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска Банк использует степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском Банк считает:

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

Вспомогательными целями управления процентным риском Банк считает:

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

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

К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

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

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

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

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

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

и

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

или

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

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

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

- объемы объектов риска полностью сбалансированы - то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью

изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

- действия контрагентов Банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска - то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится 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.

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

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

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Ценные бумаги»

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

- Облигации федерального займа

- Корпоративные облигации
- Векселя

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

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

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

- Группа «Кредиты»

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

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

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Депозиты»

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

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

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

- Группа «Собственные векселя»

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

- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска: концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале; относительной операционной маржи Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки: относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год; отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности:

- отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
  - лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска)
- оценка риска путем расчета:
  - для базисного риска:
    - величины относительной операционной маржи;
    - коэффициента концентрации активов и пассивов;
  - для риска пересмотра процентной ставки:
    - коэффициента разрыва;
    - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
  - для риска кривой доходности:
    - дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов Банка;
    - модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Банка;
    - стоимости процентного пункта рыночной доходности;
    - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу;
  - для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка):
    - негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
    - отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых Банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции Банка обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции Банка;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
- в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;
- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование

непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.

- величина вероятного снижения экономической стоимости Банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:
  - ежемесячного начисления процентов;
  - определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
  - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
  - использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
- для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% - один базисный пункт. Стоимость базисного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;
- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости Банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости Банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов). К полученной величине добавляется капитал, необходимый для

покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки;

- при определении приемлемости уровня процентного риска Банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.
- мониторинг риска путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:
  - сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции Банка по финансовым инструментам;
  - результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
  - результаты стресс-тестирования;
  - данные о соблюдении лимитов:
    - концентрации активов и пассивов;
    - относительной операционной маржи Банка;
    - относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
    - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
    - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
    - капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

- минимизация риска

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

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск Банка;
- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:
  - сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения, предлагаемых Банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
  - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления Банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.
- стресс-тестирование управления процентным риском - в целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска Банк включает в состав ежемесячного Отчета стресс-тест процентного риска.

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

- «ущадающий» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка;
- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения Банка снижаются на ту же величину, а ставки размещения - на 400 базисных пунктов;



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

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

По состоянию на 1 января 2019 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 65 698 083 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (55,35%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,10%
- Группа «Ценные бумаги» - 27,48%
  - Облигации федерального займа - 3,61%
  - Корпоративные облигации - 23,87%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 26,77%
  - Кредиты юридическим лицам - 26,10%
  - Кредиты физическим лицам - 0,67%

Пассивы банка (44,65%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 14,10%
- Группа «Депозиты» - 30,49%
  - Депозиты юридических лиц - 13,84%
  - Депозиты физических лиц - 16,65%
- Группа «Собственные векселя» - 0,06%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация		Выпуклость		
	(+)	(-)	Маколей (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(9 385,56748)	9 390,58007	2,7096	2,4819	89 222 607	13,9464460	250 677 811
Пассивы	(2 945,35762)	2 946,72626	0,9974	0,9292	27 501 593	4,6245879	68 439 396
Всего	(6 440,20985)	6 443,85381	10,6893	9,7190	61 721 014	57,3927072	182 238 415

портфель							
----------	--	--	--	--	--	--	--

Для оценки уровня риска пересмотра процентной ставки Банком на годовом горизонте планирования рассчитывается отношение объема активов, чувствительных к процентной ставке, к объему пассивов, чувствительных к процентной ставке. Коэффициент разрыва на 1 апреля 2019 года составляет для Банка 0,3. Для оценки уровня базисного риска Банком на годовом горизонте планирования для активов и пассивов, чувствительных к процентной ставке, рассчитывается коэффициент концентрации Джини. Концентрация пассивов Банка составляет - 57%, концентрация активов Банка - 8%. По состоянию на 1 апреля 2019 года потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составит 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оцениваются для Банка в 300 188 тыс. рублей, что составляет 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 307 316 тыс. рублей, что составляет 13% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 апреля 2019 года составляет 1 624 751 тыс. рублей или 16% регуляторного капитала Банка.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливается.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признаётся в сумме 1 624 751 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 913 922 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 218 563 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 406 188 тыс. рублей

В отношении процентного риска банковского портфеля Банком проводится стресс-тестирование по ряду сценариев. «Щадящий» сценарий предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составит 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оцениваются для Банка в 626 118 тыс. рублей, что составляет 6% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 2 760 422 тыс. рублей, что составляет 27% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 апреля 2019 года составляют 3 386 540 тыс. рублей или 34% регуляторного капитала Банка.

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

Активы банка (55,67%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,88%
- Группа «Ценные бумаги» - 25,90%
  - Облигации федерального займа - 5,88%
  - Корпоративные облигации - 20,02%
  - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 27,89%
  - Кредиты юридическим лицам - 27,30%
  - Кредиты физическим лицам - 0,59%

Пассивы банка (44,33%):

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

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицированная	Рублевая,	Процентная	Рублевая

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

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2019 года составлял для Банка 0,3. Концентрация пассивов Банка составляла - 43%, концентрация активов Банка - 9%. По состоянию на 1 января 2019 года потери чистого процентного дохода возникали при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составил бы 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 241 812 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 221 561 тыс. рублей, что составляло 12% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2019 года составлял 1 463 373 тыс. рублей или 14% регуляторного капитала Банка.

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

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливалась.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком признавалась в сумме 1 463 373 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 823 147 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 097 530 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 365 843 тыс. рублей

#### **8.1.9 Риск ликвидности**

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

К источникам риска ликвидности Банк относит:

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

- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

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

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

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
  - лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности Банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;
- оценка риска путем расчета:
  - суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале
  - величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:
    - 5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
    - 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированных по ключевой ставке Банка России на дату оценивания.

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

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

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

- в условиях наличия разрывов ликвидности оценкой капитала, необходимого для покрытия рисков, может служить стоимость дополнительного привлечения внешних средств на нейтрализацию разрыва;
- в условиях отсутствия разрывов ликвидности признавать риск ликвидности нулевым было бы сомнительным. Банк счёл возможным установить для себя ограничение, что 5% высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов, предназначенных для использования в случае возникновения стрессовых ситуаций при том или ином состоянии экономической среды, должны быть его собственными, а не привлечёнными.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
  - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
  - еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
  - ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
  - ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
  - ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой

устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
  - балансировки активных и пассивных операций;
  - управления активами;
  - управления пассивами;

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

- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
- по национальной валюте;
- по долларам США и евро;
- стресс-тестирование управления ликвидностью - в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью Банк, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики Банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования Банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. На основании собственной экспертной оценки подразделение по управлению рисками может включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов, определяющих данную оценку, может являться значительный рост концентрации пассивов неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже еженедельной. На основании полученных данных определяется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

Оценка риска проводится на основе Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, подготовленного в соответствии с утверждённой Банком «Методикой расчёта риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт».

Для расчёта величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, контрактные сроки погашения отдельных банковских продуктов корректируются Банком на их поведенческие характеристики.

При проведении расчётов Банком используются следующие предположения:

Для каждого из показателей

- Счета юридических лиц
- Счета физических лиц
- Депозиты физических лиц

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

Для каждого из показателей

- Неиспользованные кредитные линии под лимит выдачи
- Неиспользованные кредитные линии под лимит задолженности
- Неиспользованные кредитные линии в форме «овердрафт»

есть условно-постоянная величина, ниже которой остатки невыбранных лимитов с заданной вероятностью не опустятся (условно-постоянный невыбранный лимит). Банк устанавливает вероятность 95%. То есть для каждого из указанных показателей рассчитывается объём лимита, который с вероятностью 95% не будет востребован (вероятность востребования которого составляет 5%).

Далее Банк предполагает, что все полученные условно-постоянные величины должны быть уменьшены на величину, коррелирующую с состоянием экономической среды. Чем выше вероятность кризисных явлений, тем сильнее следует уменьшать условно постоянные величины. Для реализации указанного предположения, Совет директоров банка ежегодно утверждает понижающие коэффициенты, соответствующие каждому из состояний экономической среды.

На 2019 год коэффициенты были установлены в следующих объемах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%

«Красный» уровень — 80%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. По состоянию на 1 апреля 2019 года состояние экономической среды оценивалось на «жёлтом» уровне. То есть все условно-постоянные величины, участвующие в расчёте ликвидной позиции по интервалам срочности, были уменьшены на 15%.

Событием риска Банк считает наличие недостатка ликвидности на любом из временных интервалов, за исключением наиболее позднего. Допустимый недостаток ликвидности на наиболее позднем сроке определяется величиной недостатка ликвидности, исчисленной исключительно по внебалансовым обязательствам, включаемым Банком в расчеты. Наличие недостатка ликвидности на наиболее позднем сроке в размере внебалансовых обязательств:

- Неиспользованных кредитных линий под лимит выдачи
- Неиспользованных кредитных линий под лимит задолженности
- Неиспользованных кредитных линий в форме «овердрафт»

определяется фактом равенства на наиболее позднем сроке накопленных балансовых активов накопленным балансовым пассивам. Включение в расчёт внебалансовых обязательств в любой сумме приводит к появлению разрывов ликвидности по факту их включения в расчет. В соответствии с внутрибанковской методикой по оценке риска ликвидности дисконтированная величина недостатка ликвидности на наиболее позднем интервале, равная общей сумме неиспользованных кредитных линий, в алгоритм расчёта капитала на покрытие риска ликвидности не включается.

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 апреля 2019 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 31 дня до 90 дней и составил 7 320 712 тыс. рублей

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банком России не устанавливается.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком составляет 96 203 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 54 114 тыс. рублей
- основного капитала не менее 72 152 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 24 051 тыс. рублей

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

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, ЦБ РФ не устанавливалась.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком, составляла 77 538 тыс. рублей следующей структуры:

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

Покрываемые возможные разрывы ликвидности обеспечиваются Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 апреля 2019 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 4 805 388 тыс. рублей.

Депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности не размещались.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций Банк предполагает руководствоваться Планом восстановления финансовой устойчивости (Планом самооздоровления), с учётом рекомендаций регулятора об интеграции Плана самооздоровления в процесс управления рисками. План самооздоровления Банком ежегодно актуализируется.

1 апреля 2019 года

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	959 0710	-	-	-	-	-	-	959 071
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	462 736	-	-	-	-	170 883	-	633 619
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	170 883	-	170 883
Средства в кредитных организациях	229 183	-	-	-	-	-	-	229 183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 613	-	-	-	-	-	-	59 613
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	472 367	400 422	3 508 031	9 946 020	3 134 319	-	21 544	17 482 703
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 051 537	-	-	-	-	-	-	18 051 537
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 239	-	2 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	143 826	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	490 686	-	490 686
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	498 180	-	-	-	-	498 180
Прочие активы	136 779	81	4 745	2 368	-	-	493	142 098
<b>Итого активов</b>	<b>20 371 286</b>	<b>400 503</b>	<b>4 010 956</b>	<b>9 946 020</b>	<b>3 134 319</b>	<b>807 634</b>	<b>22 037</b>	<b>38 692 755</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 458 277	2 375 921	7 950 603	2 402 621	3 884 083	-	-	33 071 505
Средства кредитных организаций	9 270 060	-	-	-	-	-	-	9 270 060
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 188 217	2 375 921	7 950 603	2 402 621	3 884 083	-	-	23 801 445
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 561 918	2 084 979	7 691 453	182 621	1	-	-	12 520 972
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 969	3	11 316	37 180	-	-	-	51 468
Прочие обязательства	98 713	22 202	2 368	106	-	-	-	123 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 853	11 327	4 160	81	-	-	-	63 421
<b>Итого обязательства</b>	<b>16 607 812</b>	<b>2 409 453</b>	<b>7 968 447</b>	<b>2 439 988</b>	<b>3 884 083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 309 783</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 763 474</b>	<b>(2 008 950)</b>	<b>(3 957 491)</b>	<b>7 506 032</b>	<b>(749 764)</b>	<b>807 634</b>	<b>22 037</b>	<b>5 382 972</b>

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



### 8.1.10 Страновой риск - географическая концентрация

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

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

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

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

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

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

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

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

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	959 071	-	-	959 071
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	633 619	-	-	633 619
Обязательные резервы	170 883	-	-	170 883
Средства в кредитных организациях	208 745	20 438	-	229 183
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 613	-	-	59 613
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 722 953	-	759 750	17 482 703
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 374 268	4 677 269	-	18 051 537
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	143 826	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	490 686	-	-	490 686
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	498 180	-	-	498 180
Прочие активы	129 852	12 080	166	142 098
<b>Всего активов</b>	<b>33 223 052</b>	<b>4 709 787</b>	<b>759 916</b>	<b>38 692 755</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 637 952	17 803	8 415 750	33 071 505
средства кредитных организаций	9 270 060	-	-	9 270 060
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 367 892	17 803	8 415 750	23 801 445
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 483 670	17 753	19 549	12 520 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 468	-	-	51 468

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
оцениваемые по амортизированной стоимости	51 468	-	-	51 468
Прочие обязательства	123 381	5	3	123 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 421	-	-	63 421
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 876 222</b>	<b>17 808</b>	<b>8 415 753</b>	<b>33 309 783</b>

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

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

### 8.1.11 Риск потери деловой репутации

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

К источникам репутационного риска банк относит:

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

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
  - накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);
  - построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого Банком;
  - установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.
  - оценка риска путем использования балльно-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.

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска потери деловой репутации, Банком России не устанавливается.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банком выделен экономический капитал, необходимый для покрытия возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации в сумме 800 тыс. рублей следующей структуры:

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

По состоянию на 1 января 2019 года экономический капитал, на покрытие возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, выделялся Банком в сумме 800 тыс. рублей следующей структуры:

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

### **Судебные иски**

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

Для ограничения правового риска Банк применяет следующие меры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

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

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия правового риска, Банком России не устанавливается.

Величину экономического капитала, необходимого для покрытия правового риска, Банк учитывает в составе экономического капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

### **8.1.12 Риск концентрации**

Руководствуясь возможностью, предоставленной Банком России, проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками.

Банк считает возможным по-разному оценивать важность риска концентрации в отношении разных значимых рисков и разных форм риска концентрации. Управление риском концентрации Банк организует с учётом установленных стратегических приоритетов развития.

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

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.

Основной целью управления риском концентрации Банк считает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает:

- минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации;

- совершенствование Банком внутренней культуры управления риском концентрации.

Объектами риска концентрации Банк считает объекты значимых рисков.

К источникам риска концентрации Банк относит возможность реализации негативных событий в отношении:

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

Концентрация риска — сосредоточение объектов риска относительно источников (факторов) риска, объективно способствующее росту потерь Банка вследствие реализации одного источника (фактора) риска.

Событием риска концентрации Банк определяет реализацию события значимого риска в условиях, когда источником (фактором) его реализации стал источник (фактор), в отношении которого зафиксирована высокая степень сосредоточения объектов значимого риска.

Форма риска концентрации — сочетание объекта риска и источника (фактора) риска которое может быть включено в процесс управления риском концентрации.

Банк постулирует, что риск концентрации может проявляться в следующих формах:

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

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

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

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

Наиболее развитые процедуры управления риском концентрации банк использует в отношении кредитного риска. Процедуры охватывают все формы риска концентрации и применяются как в отношении кредитного риска заёмщика, так и в отношении кредитного риска контрагента (эмитента). Процедуры управления риском концентрации в отношении риска ликвидности обеспечивают ограничение зависимости от отдельных источников ликвидности путём ограничения концентрации риска на отдельных крупных контрагентах.

Процедуры управления риском концентрации в отношении рыночного риска обеспечивают ограничение зависимости от значительного объема вложений в инструменты одного типа отдельного эмитента, а также ограничивают концентрацию риска на отдельных крупных эмитентах.

Процедуры управления риском концентрации в отношении операционного риска обеспечивают ограничение зависимости от отдельных видов источников дохода, принимаемых в расчёт данного значимого риска.

Процедуры управления риском концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля обеспечивают ограничение зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Процедуры управления риском концентрации в отношении валютного риска обеспечивают ограничение зависимости от открытой позиции в одной иностранной валюте.

Первоочередное внимание Банк уделяет формам риска концентрации, связанным с отдельным крупным клиентом/контрагентом/эмитентом (группой связанных клиентов/контрагентов/эмитентов). В значительной степени к данным формам риска концентрации относятся и формы зависимости от источников ликвидности. В случае процентного риска банковского портфеля аналогичный приоритет присваивается форме риска концентрации, определяющей риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Следующий приоритет имеют формы риска концентрации, связанные с использованием Банком инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

В зависимости от вида значимого риска следующий приоритет делится между формами риска концентрации, связанными с номинированием объектов риска в одной иностранной валюте и формами, связанными с принадлежностью контрагентов к одному сектору экономики (осуществлением одного и того же вида деятельности).

В случае кредитного риска следующей по значимости является форма риска концентрации, связанная с косвенной подверженностью риску вследствие применения гарантий, предоставленных одним контрагентом.

Наименее значимыми для банка являются форма риска концентрации, связанная с косвенной подверженностью риску вследствие применения идентичных видов обеспечения; принадлежностью контрагентов к одной географической зоне; зависимостью от отдельных видов доходов.

В качестве метода выявления риска концентрации банк применяет сравнение текущей величины показателя, используемого для выявления формы риска концентрации, с величиной, которую банк считает соответствующей принятой бизнес-модели, а также собственной оценке характера, сложности и масштабов проводимых операций.

В качестве показателей, используемых для выявления и измерения формы риска концентрации, Банк вправе применить:

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

к общему объёму:

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

к общему объёму:

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

- от контрагентов одной географической зоны (страны);
- одного вида;

к общему объёму:

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

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

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:

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

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

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

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

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

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

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

В качестве базовых используются следующие допущения:

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

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

- для каждой формы риска концентрации рассчитывается расчётное значение надбавки к значимому риску как произведение предельного значения надбавки для данной формы риска концентрации и отношения текущей величины показателя, применяемого для выявления Банком данной формы риска концентрации, к его максимальному значению;
- для каждой формы риска концентрации рассчитывается стрессовое значение надбавки к значимому риску как произведение предельного значения надбавки для данной формы риска концентрации и максимального отношения текущих величин показателей, применяемых для выявления Банком каждой из форм риска концентрации, к их максимальному значению;



- для каждой формы риска концентрации рассчитывается стрессовая надбавка к значимому риску как один процент от разности величин стрессового и расчётного значений надбавки к значимому риску;
- для каждой формы риска концентрации рассчитывается сумма надбавки к значимому риску как сумма расчётного значения надбавки к значимому риску и стрессовой надбавки;
- результаты, рассчитанные на предыдущем шаге, суммируются.

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

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

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

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

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

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

- в отношении операционного риска:
  - зависимость от отдельных видов доходов;
- в отношении процентного риска банковского портфеля:
  - зависимость от концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
- в отношении валютного риска:
  - зависимость от значительной величины открытой позиции в одной валюте;

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

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

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	120 574
Ликвидности	1 502
Рыночный	4 556
Операционный	5 832
Процентный банковского портфеля	17 248
Валютный	39
Итого:	149 751

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

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

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	115 390
Ликвидности	1 303
Рыночный	6 255
Операционный	5 555
Процентный банковского портфеля	10 005
Валютный	397
Итого:	138 904

### **Операции хеджирования.**

Банк не использует операций хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств и чистых инвестиций в иностранные подразделения.

## **8.2 Информация об управлении капиталом**

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

Банк выделяет:

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

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

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

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

Процесс управления капиталом является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка. Важнейшей составляющей процесса управления капиталом является процесс управления рисками.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками кроме прочего проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств.

Неождаемые потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт собственных средств. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

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

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

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

В 2019 году в соответствии с пунктом 4.1. Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Советом директоров Банка определена склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Показатель склонности к риску является ключевым показателем в системе управления рисками и капиталом. На основании данного показателя определяется совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять, устанавливается система лимитов и осуществляется контроль за объемами значимых рисков, принятыми Банком. В 2019 году Советом директоров утверждены следующие показатели:

I. Показатель склонности к риску.

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

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

II. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска.

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

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

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

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

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

Требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», с учётом

надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), в I квартале 2019 году соблюдались.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесённых в I квартале 2019 года на уменьшение капитала, Банк не осуществлял.

## 9 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	375 187	290 436
Корпоративное банковское обслуживание	17 033 723	16 694 538
Инвестиционная деятельность	21 283 845	19 571 272
<b>Всего активов</b>	<b>38 692 755</b>	<b>36 556 246</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	12 059 395	12 407 282
Корпоративное банковское обслуживание	11 876 665	14 209 258
Инвестиционная деятельность	9 373 723	4 757 810
<b>Всего обязательств</b>	<b>33 309 783</b>	<b>31 374 350</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	16 009	515 691	359 175	890 875
Процентные расходы	(148 215)	(189 704)	(134 372)	(472 291)
Выручка от операций с прочими сегментами	165 908	(50 131)	(115 777)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(19 269)	(151 522)	(2 943)	(173 734)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(111 734)	(111 734)

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	233	233
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 398	12 398
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	34 626	34 626
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	218 309	313 063	(445 730)	85 642
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	5 576	83 798	6 605	95 979
Комиссионные расходы	(22 321)	(79)	(9 167)	(31 567)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(54 804)	(54 804)
Изменение резерва по прочим потерям	(526)	33 131	(26 576)	6 029
Прочие операционные доходы	1 958	1 116	7 965	11 039
Операционные расходы	(3 680)	(177 515)	(210 788)	(391 983)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>213 749</b>	<b>377 848</b>	<b>(690 889)</b>	<b>(99 292)</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	5 266	282 735	233 601	521 602
Процентные расходы	(92 677)	(146 071)	(116 553)	(355 301)
Выручка от операций с прочими сегментами	91 861	7 983	(99 844)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	11 128	(57 533)	41	(46 364)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(26 241)	(26 241)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(207)	(207)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	52 821	52 821
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(29 993)	(29 993)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 459)	22 151	33 462	49 154
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	4 689	52 511	3 704	60 904
Комиссионные расходы	(18 809)	(270)	(5 381)	(24 460)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	61 724	61 724
Изменения резерва по прочим потерям	(564)	(44 519)	(76 996)	(122 079)
Прочие операционные доходы	845	279	1 526	2 650
Операционные расходы	(4 066)	(97 933)	(189 664)	(291 663)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(8 786)</b>	<b>19 333</b>	<b>(158 000)</b>	<b>(147 453)</b>

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

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

## 10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Расходы, признанные в течение 1 квартала 2019 года и 2018 года в отношении безнадежной и сомнительной задолженности, связанных с Банком сторон отсутствуют.

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

Наименование статьи	1 апреля 2019 года, тыс. рублей					1 января 2019 года, тыс. рублей				
	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
<b>Активы</b>										
Денежные средства	-	-	-	-	959 071	-	-	-	-	948 970
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	633 619	-	-	-	-	719 813
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	229 183	-	-	-	-	321 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	59 613	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	18 550	65 198	83 748	17 482 703	-	18 997	71 238	90 236	17 217 890
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 613 383	1 613 383	18 051 537	-	-	1 622 007	1 622 007	15 819 490
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	143 826	-	-	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	490 686	-	-	-	-	576 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	498 180	-	-	-	-	657 532
Прочие активы	-	-	-	-	142 098	-	-	50	50	145 186
<b>Всего активов</b>	<b>-</b>	<b>18 550</b>	<b>1 678 581</b>	<b>1 697 132</b>	<b>38 692 755</b>	<b>-</b>	<b>18 997</b>	<b>1 693 296</b>	<b>1 712 293</b>	<b>36 556 246</b>
<b>Пассивы</b>										
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 231 746	159 992	1 391 738	33 071 505	-	1 120 513	488 323	1 608 836	30 946 068
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	51 468	-	-	-	-	42 313
Прочие обязательства	-	404	2 050	2 453	123 389	-	268	2 079	2 346	246 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	197	-	197	63 421	-	199	-	199	97 945
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>1 120 980</b>	<b>490 402</b>	<b>1 611 382</b>	<b>33 309 783</b>	<b>-</b>	<b>1 120 980</b>	<b>490 402</b>	<b>1 611 382</b>	<b>31 374 350</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>										
Безотзывные обязательства	-	157 046	-	157 046	4 214 325	-	148 560	-	148 560	6 566 449
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	372 393	-	-	-	-	620 031

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

	По состоянию на 01апреля 2019 год, тыс. рублей					По состоянию на 01апреля 2018 год, тыс. рублей				
	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку
	Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Дочерние организации	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
Процентные доходы, всего,	-	431	55 229	55 660	890 875	4 315	356	47 010	51 681	521 600
в том числе:										
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	4 315	41 497	4 315	-	-	4 315	5 840
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	431	745	1 176	531 700	-	356	21 504	21 860	288 000
от вложений в ценные бумаги	-	-	54 484	54 484	317 678	-	-	25 506	25 506	227 750
Процентные расходы, всего,	-	(1 457)	(2 501)	(3 958)	(472 291)	(10 232)	(2 552)	(3 262)	(16 046)	(355 301)
в том числе:										
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	(133 747)	(10 232)	-	-	(10 232)	(115 811)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(1 457)	(2 501)	(3 958)	(337 919)	-	(2 552)	(3 262)	(5 814)	(238 748)
по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	(625)	-	-	-	-	(742)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	(1 026)	52 728	51702	418 584	(5 917)	(2 196)	43 748	35 635	166 300
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	(17 742)	(17 742)	(173 734)	-	-	6 933	6 933	(46 364)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	(1 026)	34 986	33960	244 850	(5 917)	(2 196)	50 681	42 568	119 930
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(111 734)	-	-	-	-	(26 241)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	233	-	-	(887)	(887)	(207)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	78	78	12 398	-	-	534	534	52 820
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(377)	(1 447)	(1 824)	34 626	-	(21)	249	228	(29 993)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	73 566	16 644	90 210	85 642	9	(1 220)	(363)	(1 574)	49 150
Комиссионные доходы	-	321	1489	1 810	95 979	16	549	1 890	2 455	60 900
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(31 567)	-	-	-	-	(24 460)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(54 804)	-	-	-	-	61 720
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(1)	(1)	6 028	-	-	-	-	(122 079)
Прочие операционные доходы	-	9	-	9	11 039	-	7	-	7	2 650
Чистые доходы (расходы)	-	72 493	51 749	124 242	292 690	(5 892)	(2 881)	52 104	43 331	144 210
Операционные расходы	-	(58)	(5 192)	(5 250)	(391 983)	(185)	(23)	(4 138)	(4 346)	(291 663)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-</b>	<b>72 435</b>	<b>46 557</b>	<b>118 991</b>	<b>(99 293)</b>	<b>(6 077)</b>	<b>(2 904)</b>	<b>47 966</b>	<b>38 985</b>	<b>(147 453)</b>



Структура вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	1 кв.2019 год, тыс. рублей	1 кв.2018 год, тыс. рублей
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата	23 023	14 247
Налоги и отчисления по заработной плате	4 501	3 057
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	-
<b>Итого</b>	<b>27 524</b>	<b>17 304</b>

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, выплаты на основе акций ключевому управленческому персоналу не производились.

Председатель Правления

Т.В. Захарова

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

