

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	19
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств	20
Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (сегментов)	21
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	24
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	24
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	24
4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	24
4.2. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	25
4.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	25
Отражение активов и обязательств	26
Денежные средства и их эквиваленты	27
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27
Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	32
Ценные бумаги	32
Производные финансовые инструменты	35
Основные средства	35
Нематериальные активы	38
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	38
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40
Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	41
Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли	42
Признание доходов и расходов	42
4.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	43
4.5. Справедливая стоимость	44
4.5.1. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	45
4.5.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг	46
4.5.3. Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов	47
4.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	48
Обесценение ссуд и дебиторской задолженности	48
4.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	49
4.8. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	49
4.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	50
4.10. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	50
4.11. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период	52
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	52
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	52
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
5.3. Чистая ссудная задолженность	53
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	61
5.6. Требование по текущему налогу на прибыль	61
5.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	61
5.8. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	62

5.9.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	65
5.10.	Прочие активы	65
5.11.	Средства кредитных организаций	66
5.12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67
5.13.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67
5.14.	Выпущенные долговые обязательства	68
5.15.	Прочие обязательства	68
5.16.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	69
5.17.	Средства акционеров	69
5.18.	Резервный фонд	69
5.19.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив)	69
5.20.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	70
5.21.	Безотзывные обязательства кредитной организации	70
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	70
6.1.	Процентные доходы	70
6.2.	Процентные расходы	71
6.3.	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	71
6.4.	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	71
6.5.	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	73
6.6.	Чистые доходы (расходы)	73
6.7.	Операционные расходы	73
6.8.	Информация о вознаграждении работникам	74
6.9.	Налоги	74
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	74
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	76
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	77
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	77
10.1	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	78
10.1.1	Кредитный риск	85
	Кредитный риск контрагента	96
10.1.2.	Рыночный риск	98
	Фондовый риск	100
	Процентный риск	100
	Товарный риск	101
10.1.3.	Валютный риск	101
10.1.4.	Операционный риск	104
10.1.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты	107
10.1.6.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	107
10.1.7.	Процентный риск банковского портфеля	107
10.1.8.	Риск ликвидности	116
10.1.9.	Страновой риск - географическая концентрация	122
10.1.10.	Риск потери деловой репутации	123
	Судебные иски	125
10.1.11.	Риск концентрации	125
10.2.	Информация об управлении капиталом	131
11.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	132
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	134

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
за 2018 год**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Сокращённое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525498.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750056688.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1157700006650.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка функционировали: 2 филиала (в г. Новороссийск, г. Санкт-Петербург, 15 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;
- рейтинг оценки риска контрагента B2;
- 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».

Очередное подтверждение рейтинга Банка Национальным Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» датировано 04 октября 2018 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;
- 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 кредитной организации (сегментов)

АО Банк «Национальный стандарт» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. АО Банк «Национальный стандарт» - универсальный банк и предоставляет широкий спектр продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. 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 2018 года российский рубль укреплял свои позиции, но геополитическая ситуация внесла поправку на инфляционные ожидания и на курс российского рубля. Со 2 квартала 2018 года позиции национальной валюты были ослаблены, рост курса доллара США составил +21% с начала года. Инфляция за 2018 год составила 4,3%. На рост цен в основном повлияло повышение стоимости топлива. Ключевая ставка Банка России на протяжении 2018 года менялась: при замедлении инфляции в 1 квартале 2018 года ключевая ставка была снижена до уровня 7,25%, далее в 3 квартале 2018 года - увеличена до 7,5% и на конец 2018 года составила 7,75%. Российская экономика за 2018 год росла темпами, близкими к потенциальным в действующих условиях. Темп прироста ВВП в 2018 году прогнозировался в интервале 1,5–2%. К концу 3 квартала 2018 года произошло увеличение промышленного производства, фактический рост ВВП за 2018 год в целом составил 2% (за 2017 год 1,6%). Рост ВВП ускорился, по мнению аналитиков, за счет улучшения динамики развития таких отраслей как строительство, промышленность и транспорт.

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. Международное агентство Moody's повысило суверенный рейтинг России также до инвестиционного уровня "Baa3" по итогам 2018 года (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 2018 год 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 отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

За 2018 год АО Банк «Национальный стандарт» в рамках Стратегии развития Банка продолжил работу в направлении диверсификации бизнеса, расширения географического присутствия и повышения финансовых результатов. Банком успешно проведена реорганизация путем присоединения ПАО КБ «РусЮгБанк» к АО «Банк Национальный стандарт» с последующим переводом филиала в операционные и дополнительные офисы. Таким образом, на 01 января 2019 года инфраструктура офисов продаж Банка составила 22 офиса. Ранее оформленные продукты и услуги клиентов доступны клиентам на прежних условиях, при этом офисная и банкоматная сеть объединенного банка теперь доступна для клиентов обоих банков в Южном, Центральном, и Северо-Западном федеральных округах.

По основным операциям деятельности за 2018 год: диверсифицирован портфель ссудной задолженности клиентов, в том числе за счет кредитного портфеля дочернего банка; снижена доля вложений в ценные бумаги и в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; за отчетный период снижена стоимость пассивов по привлеченным ресурсам.

В связи с присоединением дочернего банка произошло увеличение общей суммы чистой ссудной задолженности с начала года с 11 293 103 тыс. рублей на 1 января 2018 года до 17 217 890 тыс. рублей на 1 января 2019 года. Прирост составил 52% или 5 924 787 тыс. рублей.

В зависимости от текущей конъюнктуры финансового рынка вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, поддерживаются на оптимальном для Банка уровне по риску и доходности. За 2018 год финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме увеличились на 5 312 157 тыс. рублей до уровня 15 819 490 тыс. рублей на 1 января 2019 года. При этом их доля в активах Банка сохранена на уровне 43%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 января 2019 года составили 576 451 тыс. руб., увеличение составило с начала года 473 228 тыс. руб., при этом доля в активах объединенного Банка изменилась незначительно: с 0,4% до 2%.

Долгосрочные активы Банка, предназначенные для продажи, на 1 января 2019 года составили 657 532 тыс. руб., увеличение с начала года составило 429 558 тыс. руб., доля в активах незначительно выросла с 1% на начало года до 2% на конец года.

В целях диверсификации ресурсов по источникам привлечения пассивов Банк снизил долю привлечения от кредитных организаций в сторону привлечения от клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады физических лиц, в том числе за счет привлеченных средств дочернего банка после его присоединения.

Сумма привлечения по средствам кредитных организаций на 1 января 2019 года составила 4 630 452 тыс. рублей. За 2018 год увеличение привлеченных средств от кредитных организаций составило 1 213 410 тыс. рублей. При этом их доля в обязательствах Банка всего снизилась с начала года с 18% до 15% соответственно.

Общая сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на 1 января 2019 года достигла 26 315 616 тыс. рублей соответственно. Увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составило за период 10 745 897 тыс. рублей за счет присоединения дочернего банка. Доля в обязательствах всего увеличилась с начала года с 81% до 84% соответственно.

В целях снижения стоимости рыночного привлечения в целом и в рамках тренда по снижению рыночных ставок Банком снижена средняя ставка по рублевым вкладам населения за 2018 год: с 8,2% в 1 квартале 2018 года до 6,7% в 4 квартале 2018 года, по валютным вкладам населения с 0,9% до 0,4% соответственно.

Финансовый результат Банка за 2018 год прибыль 178 411 тыс. рублей (со СПОД). Увеличение прибыли Банка за 2018 год в 2 раза по сравнению с финансовым результатом за 2017 год (прирост на 90 246 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 2018 год составили 1 360 647 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 2 917 907 тыс. рублей, процентные расходы 1 557 260 тыс. рублей. Увеличение чистых процентных доходов в 2 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом (прирост на 721 733 тыс. руб.). Прирост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по сравнению составил 879 148 тыс. рублей или на 85%.

Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты за 2018 год составила 137 157 тыс. рублей. Прирост по сравнению с прошлым отчетным периодом составил 105 269 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы Банка за 2018 год составили 224 854 тыс. рублей. Увеличение на 62 899 тыс. руб. по сравнению с прошлым отчетным периодом или на 40%.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 2018 год 139 156 тыс. рублей в основном за счет проведения своп-операций.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили за 2018 год 44 650 тыс. рублей, снижение по сравнению с прошлым годом на 103 533 тыс. рублей за счет волатильности фондового рынка.

При этом произошло восстановление в доходы резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 2018 год на 61 724 тыс. рублей. Изменение резерва по

прочим потерям за отчетный период составило 131 435 тыс. рублей, за счет восстановления резервов на возможные потери по прочим операциям.

Чистые доходы Банка за 2018 год составили итого 2 483 057 тыс. рублей, увеличение составило 52% по сравнению с прошлым отчетным периодом (прирост на 847 148 тыс. руб.). Сумма операционных расходов Банка за 2018 год составила 2 096 922 тыс. рублей.

Благодаря проведенной работе по структурированию баланса и мероприятиям, направленным на снижение финансовых рисков, оптимизации активов и пассивов Банка, увеличению финансового результата Банка, нормативы достаточности капитала Банка находятся на достаточно высоком уровне и формируют запас прочности для дальнейшего поступательного развития Банка и наращиванию диверсифицированного бизнеса.

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

Годовой бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) и отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) представлен за 2018 год, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Доллар США/руб.	69,4706	57,6002
Евро/руб.	79,4605	68,8668
швейцарский франк/руб.	70,5787	58,9743
фунт стерлингов/руб.	88,2832	77,6739

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров АО Банк «Национальный стандарт» (протокол № 4 от 16.02.2018г. Общего собрания акционеров АО Банк «Национальный стандарт») 10.06.2018 г. была осуществлена реорганизация АО Банк «Национальный стандарт» в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк», в результате которого обслуживание клиентов стало осуществляться под единым брендом АО Банк «Национальный стандарт». Цель объединения двух банков — создание единого универсального банка с развитой сетью офисов и банкоматов. Объединение даст синергетический эффект за счет оптимизации издержек и усовершенствования бизнес-процессов.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), Указанием ЦБ РФ № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

4.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

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

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

- *непротиворечивости* — тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* — то есть разумном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка.

Методы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках).

Учет бланков, иных ценностей и документов на внебалансовых счетах бухгалтерского учета в установленных законодательством случаях осуществляется в условной оценке 1 рубль за каждый документ, за каждую принятую ценность.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска. Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, хранение которых и депозитарный учет прав на которые осуществляются сторонними депозитариями, на счетах депо Банком не отражаются.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России.

Отражение активов и обязательств

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

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

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Оценка активов и обязательств производится в денежном выражении.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Обязательные резервы	171 192	82 240

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение ЦБ РФ № 590-П) и действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого предоставлена ссуда.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуда классифицируется в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде уточняется с периодичностью, установленной для составления ежедневного баланса Банка.

При изменении суммы основного долга по ссуде, в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, уточнение резерва осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

По ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, корректировка резерва осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Финансовое положение заемщиков оценивается на основе Методики анализа и оценки финансового состояния заемщиков АО Банк «Национальный стандарт», утвержденной Правлением Банка (протокол № 257 от 30 ноября 2018 года). Резервы на возможные потери по ссудам формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт», утвержденного Советом Директоров (протоколом № 43/3 от 31 мая 2018 года).

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями ЦБ РФ (Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»)).

Определение расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, осуществляется в следующем порядке:

Базовые значения расчетного резерва для ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, устанавливаются следующие:

Категория качества ссуды	Базовые значения расчетного резерва
Стандартные (I категория качества)	0%
Нестандартные (II категория качества)	10%
Сомнительные (III категория качества)	35%
Проблемные (IV категория качества)	75%
Безнадежные (V категория качества)	100%

Базовые значения расчетного резерва корректируются ответственным работником Банка на основе анализа дополнительных факторов риска:

- Характеристика отрасли экономики
- Конкурентная позиция
- Зависимость от поставщиков и потребителей
- Уровень и добросовестность менеджмента заемщика
- Ведение финансовой документации
- Тенденция изменения стоимости чистых активов/прибыли
- Тенденция изменения выручки
- Наличие судебных исков
- Наличие негативной информации
- Взаимоотношение Банка с заемщиком
- Право списания денежных средств с расчётных счетов заёмщика без его распоряжения
- Раскрытие информации о бенефициаре
- Факт предоставления недостоверной информации (сведений)/отчетности в течение последних 180 календарных дней.

Полученные в результате анализа корректировки по фактору риска суммируются.

Независимо от суммы корректировок по факторам риска расчетный резерв не может быть:

- для Нестандартной ссуды (II категория качества) меньше 1% или больше 20%;
- для Сомнительной ссуды (III категория качества) меньше 21% или больше 50%;
- для Проблемной ссуды (IV категория качества) меньше 51% и больше 99%.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках методики по микро-кредитам.

Микро – кредитам относятся кредиты и банковские гарантии, если совокупная ссудная задолженность в Банке с учетом невыбранных лимитов, суммы предоставленных банковских гарантий и рассматриваемого кредита/гарантии не превышает 10 млн. рублей, при этом Банк оставляет за собой право провести полный анализ финансового положения без учета методики по микро-кредитам.

Оценка финансового положения юридических лиц при предоставлении микро-кредитов, производится на основании годовой бухгалтерской отчетности за 2 последних года, а также иной информации, имеющейся в распоряжении у Банка.

Ссудная задолженность по микро-кредитам относится в соответствующий портфель однородных ссуд и оценивается ежемесячно на отчетную дату на основании совокупности факторов по качеству обслуживания долга, обеспечению по кредиту и информации о любых рисках заемщика. Ежегодно по факту получения годовой бухгалтерской и налоговой отчетности Банк производит оценку финансового положения заемщиков по микро-кредитам, отнесенным в портфели однородных ссуд.

Банк выделяет следующие портфели однородных ссуд:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах:

N п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах	
		по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75	
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100	

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Оценка кредитоспособности, платежеспособности, в том числе определение максимально возможных размеров кредитов заемщиков – физических лиц, определена в Банке «Положением о порядке предоставления кредитов физическим лицам в АО Банк «Национальный стандарт», утвержденным Правлением Банка (протоколом № 232 от 23 августа 2018 года), с учетом внесенных изменений. Оценка финансового положения заемщиков – физических лиц регулируется положениями Методики анализа и оценки финансового состояния заемщиков АО Банк «Национальный стандарт», утвержденной Правлением Банка (протокол № 257 от 30 ноября 2018 года).

Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам, формируются в рамках «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт».

Для оценки финансового положения заемщиков - физических лиц используются утвержденные внутренними нормативными документами Банка критерии оценки заемщика, в соответствии с которыми определяется максимальная сумма кредита, срок, размер ежемесячного платежа.

Стандартные кредиты

Оценка финансового положения заемщиков - физических лиц, кредитующихся на стандартных условиях кредитования, осуществляется на момент выдачи кредита. Ссудная задолженность по кредитам, соответствующим стандартным условиям кредитования относится в соответствующий портфель однородных ссуд и оценивается ежемесячно на отчетную дату на основании совокупности факторов по качеству обслуживания долга, обеспечению по кредиту и информации о любых рисках заемщика. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов физического лица, по кредиту, отнесенному в портфель однородных ссуд, производится при появлении у Банка информации о наличии индивидуальных признаков обесценения.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Банк выделяет следующие портфели однородных ссуд:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 календарных дней.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах:

№ П№ пп/п	Уровни ПОС, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва в процентах			Категория качества для минимального размера резерва
		по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	По портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в Банке	по портфелям прочих ссуд	
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	3	II
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	8	II (для портфеля обеспеченных ссуд и ссуд заемщиков, имеющих счета в Банке) III (для прочих ссуд)
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	20	III
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	50	IV
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75			V
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100			V

По ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, корректировка резерва осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Нестандартные кредиты

Оценка финансового положения заемщиков – физических лиц, которые по каким – либо критериям не соответствуют стандартным условиям кредитования (оцениваются на индивидуальной основе), осуществляется на момент выдачи кредита, в дальнейшем - не реже одного раза в квартал на отчетную дату, при этом оценка финансового положения заемщика осуществляется с использованием информации о качестве обслуживания долга по кредиту, а также всей имеющейся информации о любых рисках заемщика. При оценке финансового положения таких заемщиков используются формализованные критерии оценки, которые утверждены внутренними нормативными документами Банка. Вывод о финансовом положении заемщика делается на основании сопоставления получаемых доходов, имеющихся расходов, суммы и срока кредита, наличия в собственности движимого и недвижимого имущества. Обновление документов, подтверждающих уровень доходов, финансовое положение заемщика - физического лица, оцениваемого на индивидуальной основе, осуществляется при появлении у Банка информации, свидетельствующей об ухудшении его финансового положения на основании анализа качества обслуживания долга по ссуде или иной информации о рисках заемщика, но не реже одного раза в год.

Расчетный размер резерва по ссудам физических лиц определяется в соответствии с отнесением ссуды к определенной категории качества и учетом факторов наличия:

- движимого/недвижимого имущества в собственности,
- кредитных или обеспечительных (залог, поручительство) обязательств,
- кредитной истории по прочим кредитам,
- реструктуризаций (изменений условий без пролонгации),

- пролонгаций,
- льготных условий кредитования,
- экономической взаимосвязи заемщиков,
- достоверности предоставляемых сведений.

Банк может проверить достоверность данных, указанных в справке 2-НДФЛ (3-НДФЛ), запросив у Заемщика следующие документы:

- выписку по счету заемщика, для учета операций, совершаемых с использованием международной банковской карты, на который компания-работодатель перечисляет денежные средства по заработной плате (минимум за 2 месяца);
- кассовые расходные ордера (если заработная плата получается заемщиком в кассе работодателя), подписанные кассиром компании-работодателя и заемщиком;
- выписку из личного кабинета налогоплательщика на сайте <https://www.nalog.ru> с указанием размера доходов и уплаченного налога.

Сравнение данных в документах позволяет сделать выводы о достоверности.

Размер расчетного резерва с учетом вышеперечисленных факторов определяется следующим образом:

Категория качества	Наименование ссуды	Расчетный размер резерва, Рр**	Диапазон резервирования, %
I категория качества	Стандартные ссуды	0	0%
II категория качества	Нестандартные ссуды	20-19*D	1-20%
III категория качества	Сомнительные ссуды	50-29*D	21-50%
IV категория качества	Проблемные ссуды	100-49*D	51-100%
V категория качества	Безнадежные ссуды	100	100%

**D- коэффициент корректировки на дополнительные факторы, указанные выше (диапазон 0 - 1).

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам юридическим лицам.

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

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги в зависимости от целей приобретения классифицируются в одну из следующих категорий:

- *оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости, резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

- *долговые обязательства, удерживаемые до погашения* – долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- *имеющиеся в наличии для продажи* – ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, их учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и наличии признаков их обесценения, формируются резервы на возможные потери.

- *собственные акции, выкупленные у акционеров* – приходятся на баланс по выкупной цене;

- *учтенные Банком векселя (кроме просроченных)* - принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг, существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, если эти издержки (затраты) превышают критерий существенности в размере 1%, стоимость производного финансового инструмента, в том случае, если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами.

После первоначального признания балансовая стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств, а также премии, относимой на расходы.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией) стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется Банком по способу ФИФО.

Банк осуществляет начисление дисконта и процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) и его признание в качестве процентного дохода, с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в следующем порядке:

- а) ежедневно - по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода;

- б) по бумагам, у которых имеется неопределенность в получении дохода - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

- в) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Получение дохода признается неопределенным по ценным бумагам, классифицированным в IV и V категории качества.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения ежедневно равномерно списывается на расходы, уменьшающие процентные доходы по долговым обязательствам.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется Банком ежедневно в соответствии методами, указанными в разделе 4.5. настоящей Пояснительной информации, Учетной политикой и Методиками по определению (оценке) справедливой стоимости долговых/долевых ценных бумаг.

Следует отметить, что при оценке справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке Банк применяет к наблюдаемым ценам корректировочные коэффициенты, которые представляют собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости ценных бумаг, обусловленное отсутствием активности рынка и/или низкой ликвидностью финансового инструмента. Корректировочные коэффициенты зависят от степени не ликвидности рынка. Конкретное значение коэффициента рассчитывается в соответствии со специализированными внутрибанковскими Методиками по определению (оценке) справедливой стоимости ценных бумаг на основании профессионального суждения ответственного подразделения Банка, где в целях оценки наличия/отсутствия активности рынка и ликвидности ценных бумаг Банком рассматриваются и учитываются при принятии решения критерии:

- регулярность совершения операций с активом;
- наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках);
- величина разницы между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента);
- объем сделок с активом, в том числе в условиях нестабильности;
- количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров;
- период времени, необходимый для продажи актива без существенной потери в стоимости актива;
- концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции;
- другие факторы.

При невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющих в наличии для продажи, а также при наличии признаков их обесценения, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Банк регулярно оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств и, для определения размера резерва на возможные потери, классифицирует вложения в ценные бумаги на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из категорий Банк применяет ставку резервирования в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

В аналогичном порядке формируются резервы по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного репо, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного репо учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного репо, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам репо, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в репо осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки репо, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Уровень существенности устанавливается Банком в размере 15 процентов.

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

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

Помимо исходных данных 2-го уровня, перечисленных в п. 11.2 настоящей Учетной политики, Банк (в случае неактивного рынка для данного ПФИ) определяет справедливую стоимость исходя из:

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, должен иметь превышающий 12 месяцев срок полезного использования и стоимостной лимит в размере не менее 100 000 рублей.

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с нижеуказанными пунктами, за исключением налога на добавленную стоимость (далее - НДС) и иных возмещаемых налогов.

Приобретение за плату

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, Банк признает сумму фактически произведенных им затрат на их сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Получение по договорам дарения

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Получение по договору мены

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Внесение в уставный капитал

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется постоянно действующей Комиссией и фиксируется в Акте при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

При определении возможного срока полезного использования постоянно действующая Комиссия может ориентироваться на сроки, утвержденные Правительством Российской Федерации в Классификации основных средств.

Модель учета основных средств

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

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

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

Группа основных средств	Модель учета
Земельные участки	по переоцененной стоимости
Здания (сооружения)	по переоцененной стоимости
Автотранспортные средства	по первоначальной стоимости
Оборудование	по первоначальной стоимости

Мебель	по первоначальной стоимости
Вычислительная техника и оргтехника	по первоначальной стоимости
Неотделимые улучшения в арендованные здания	по первоначальной стоимости
Объекты внешнего благоустройства	по первоначальной стоимости

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

Переоценка объектов основных средств осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года с привлечением независимого оценщика. Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования основных средств линейным способом по всем объектам основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года постоянно действующей Комиссией. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором Банком было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При модернизации основных средств начисление амортизации по основным средствам с истекшим сроком полезного использования, а также по основным средствам с оставшимся сроком полезного использования 6 месяцев и менее, производится, начиная с даты модернизации, исходя из срока полезного использования, установленного на дату ввода в эксплуатацию основного средства. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года (ред. От 28 апреля 2018 года) «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Группа основных средств	Сроки полезного использования (лет)
Земельные участки	-
Здания (сооружения)	от 30 до 135
Автотранспортные средства	от 3 до 7
Оборудование	от 1 до 25
Мебель	от 7 до 10
Неотделимые улучшения в арендованные здания	30
Вычислительная техника и оргтехника	от 3 до 10
Объекты благоустройства	от 5 до 20

Проверка на обесценение

Объекты основных средств Банка, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Пересмотр способа начисления амортизации, срока полезного использования основных средств, а так же определение ликвидационной стоимости осуществлялись по следующим группам основных средств:

- здания;
- неотделимые улучшения в арендованные здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- вычислительная техника и оргтехника;
- оборудование.

При проверке на обесценение основных средств банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов". Признаков возможного обесценения основных средств не выявлено.

Нематериальные активы

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату их признания.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

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

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Сроки полезного использования

Вид НМА	Сроки полезного использования (лет)	Нормы амортизационных отчислений (%)
<i>Товарный знак</i>	<i>10</i>	<i>10</i>
<i>Лицензии на ПО</i>	<i>от 1 до 25</i>	<i>от 21 до 50</i>

Проверка на обесценение

Нематериальные активы на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение.

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

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

При проверке на обесценение нематериальных активов банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается недвижимое имущество (его часть), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное:

- для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), и (или)
- для получения доходов от прироста стоимости этого имущества,

но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости.

Выбранная модель учета по справедливой стоимости применяется Банком последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных нижеуказанным пунктом.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости Банком, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Переоценка объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк может применять следующие методики:

- получение информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости, справок от организаций, осуществляющих покупку-продажу объектов на активном рынке недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- определение справедливой стоимости профессиональным оценщиком, получение экспертного заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

В случае существенного изменения справедливой стоимости переоценка может осуществляться по состоянию на последний рабочий день квартала.

Существенным изменением справедливой стоимости является отклонение более чем на 20% от значения предыдущей переоценки, отраженной в балансе.

Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может производиться как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, а также происходит в результате восстановления или частичной ликвидации объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов НВНОД за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта НВНОД понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта НВНОД является несущественной, то есть составляет менее 10% от его первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве ВНОД, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объектов НВНОД определяется Банком при их признании.

Начисление амортизации по объекту НВНОД начинается с даты признания объекта в качестве НВНОД и отражается в бухгалтерском учете в течение срока полезного использования объекта ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат аналогичной оценке также на конец отчетного года.

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

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

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

- ценность использования объекта.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Учет операций, связанных с формированием уставного капитала производится на основании договоров купли-продажи. Учет выкупленных Банком акций и операций с акциями Банка на вторичном рынке ведется на основании договоров купли-продажи и выписок из реестра акционеров (при вторичном обращении акций).

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

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового собрания участников Банка.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета прибыль Банка может быть использована на следующие цели:

- на выплату дивидендов участникам Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда
- на погашение убытков прошлых лет
- на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Признание доходов и расходов

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

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

Процентные доходы/расходы по размещённым/привлечённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно. Проценты на размещённые/привлечённые денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2016 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П»):

- по активам (ссудам, вложениям в ценные бумаги и прочим требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, т.е. вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. Начисленные проценты по активам I-III категорий качества признаются Банком в качестве доходов;

- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным. Начисленные проценты по активам IV-V категорий качества не подлежат отражению на счетах доходов.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг. Банк осуществляет ежедневное начисление дисконта.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

В принятую на 2018 год Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- в связи с изданием Указания от 06 декабря 2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности с 1 января 2018 года обновляется порядок раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, состав раскрываемой информации приведен в соответствие требованиям МСФО, скорректированы сроки раскрытия информации.
- в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 февраля 2018 года №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в План счетов вводятся новые счета для отражения операций по переоценке требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов.
- в связи с изданием Положения от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с 19 марта 2018 года резервы на возможные потери по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, по получению процентных доходов по кредитным требованиям и т.д. формируются в соответствии с новым порядком.
- в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года №4637-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2018 года были внесены изменения в порядок составления отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», введена новая форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)».

- в связи с изданием Положения от 04 июля 2018 года №646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" с 29 сентября 2018 года Банк России обновил методику определения собственных средств (капитала) банков. Изменения, в частности, затрагивают перечень источников, ранее включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций. Исключены из расчета, в том числе, доходы от нереализованной переоценки ценных бумаг, удостоверяющих право собственности кредитной организации или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний, доходы по активам, реализованным с отсрочкой платежа, от выполнения кредитной организацией работ, оказания услуг по договорам с отсрочкой платежа (в части, по которой не получен платеж), а также субординированные облигационные займы, приобретенные физическими лицами при их выпуске кредитной организацией.
- в связи с изданием Указания от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» с 1 января 2018 года информация о рисках и об инструментах капитала раскрывается в пояснительной записке по новым правилам.

4.5. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форвардные контракты, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

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

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

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Источники информации для оценки справедливой стоимости включают в себя:

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

4.5.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для облигаций справедливая стоимость включает в себя накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает во внимание:

- наличие допуска ценной бумаги к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- наличие по ценной бумаге активного рынка.

Исходные данные *1-го уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг* – цены на активном рынке.

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

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

Критерии активности рынка, применяемые Банком при определении справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг, содержатся в Учетной политике.

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка.

Если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка для определения справедливой стоимости Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

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

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

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

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

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

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

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

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

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

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

4.5.3. Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Уровень существенности устанавливается Банком в размере 15 процентов.

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

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

Помимо исходных данных 2-го уровня, перечисленных в п. 11.2 настоящей Учетной политики, Банк (в случае неактивного рынка для данного ПФИ) определяет справедливую стоимость исходя из:

- предоставляемой брокерами и/или ценовыми центрами или иными субъектами рынка, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен финансовых инструментов, информации о ценах ПФИ;

- опубликованных ценовых котировок по сопоставимым с оцениваемым ПФИ финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что

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

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

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

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

4.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В соответствии с Учетной политикой Банка, в первый рабочий день 2019 года, после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2018 года, остатки лицевых счетов балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года», открытых в балансах Головного офиса и филиалов Банка, были перенесены на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в балансе Головного офиса. Данные операции стали первыми бухгалтерскими записями по отражению СПОД.

В соответствии с принятым в Банке решением, все корректирующие СПОД проводятся только в балансе Головного офиса. Отражение СПОД осуществляется по балансовым счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» и № 106 «Добавочный капитал». Балансовые счета № 106 «Добавочный капитал» и № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только на балансе Головного офиса и в филиалах не ведутся.

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты с целью достоверного формирования финансовых результатов деятельности за 2018 год в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций в 2018 году и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, были отражены расходы (доходы) по расчетам с дебиторами и кредиторами, что привело к снижению финансового результата до налогообложения на 27 932 тыс. рублей;
- отражены расчеты с работниками Банка, приведшие к снижению финансового результата до налогообложения на 45 336 тыс. рублей;
- отражено начисление налога на прибыль по ценным бумагам в сумме 9 769 тыс. рублей;
- согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2019 года, сформированной с учетом вышеуказанных корректирующих СПОД, была осуществлена корректировка величины отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам и отложенных налоговых обязательств по налогооблагаемым временным разницам, приведшая к увеличению финансового результата до налогообложения на 9 101 тыс. рублей.

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

4.8. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

К некорректирующим СПОД относятся:

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

- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

4.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года и в соответствии с Приказом Председателя Правления Банка от 30 ноября 2018 года № 359 «О проведении инвентаризации имущества», в 2018 году проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по состоянию на 1 декабря 2018 года.

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

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» в операционных кассах Головного офиса и филиалов Банка проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2019 года.

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

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

В соответствии с требованиями пункта 2.1.10. Указания ЦБ РФ № 3054-У Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки денежных средств клиентов по платежам, осуществляемым через подразделения Банка России и отражаемым на счете N 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», по состоянию на 1 января 2019 года равны нулю.

В соответствии с действующим порядком, установленным п. 4.70 Раздела 2 части II Положения ЦБ РФ № 579-П, Банком приняты меры к урегулированию сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. В результате проведенных мероприятий остатки средств на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 1 января 2019 года составили 2 446 тыс. рублей в связи с несоответствием реквизитов получателей средств.

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

В Учетную политику на 2019 год Банком будут внесены изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год ЦБ РФ выпущены следующие Указания и Положения, которые написаны с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4556-У»);
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;
- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);
- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Указанные нормативные акты кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9. Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации.

Суммарный эффект от применения нормативных актов Банка России, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, будет отражен в составе совокупного финансового результата Банка за январь 2019 года и не повлияет на величину собственных средств(капитала) Банка в связи с тем, что для целей пруденциальной отчетности все корректировки стоимости финансовых активов и обязательств, связанные с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, в соответствии с Положением Банка России № 646-П подлежат исключению из расчета прибыли/убытка, определяемого для целей расчета капитала.

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств при переходе на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России № 409-П будет определено и отражено в составе совокупного финансового результата 2019 года и собственных средств (капитала) Банка в течение 45 календарных дней после окончания 1 квартала 2019 года.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные

организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в том числе уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность Банка за 2019 год.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учетом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка, новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

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

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерии существенности ошибки определяются исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета. Критерий существенности устанавливается в размере 5 процентов от суммы соответствующей статьи отчетности до ее корректировки. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения бухгалтерского подразделения Банка. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок не обнаружено.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Денежные средства	948 970	578 410
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	719 813	442 904
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(171 192)	(82 240)
Средства на корреспондентских счетах в банках без риска потерь	320 963	316 658
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 818 554	1 255 732
Средства на корреспондентских счетах в банках с риском потерь	808	6 043
За вычетом резервов на возможные потери	(5)	(60)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	1 819 357	1 261 715

Из денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2019 года исключены активы, по которым существует риск потерь – исключен корреспондентский счет в сумме 808 тыс. рублей. Резерв по указанному корреспондентскому счету составил 5 тыс. рублей. Всего из статьи «Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)» было исключено 803 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года исключено активов в сумме 5 983 тыс. рублей.

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

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	-	344 572

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию 1 января 2018 года Банком включены производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки своп и форвард с базисным активом в иностранной валюте.

5.3. Чистая ссудная задолженность

В состав чистой ссудной задолженности включены следующие требования Банка:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
Требования к кредитным организациям, всего,	1 382 076	-	1 099 791	-
в том числе				
ссуды кредитным организациям	1 094 605	-	500 000	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам репо	56 555	-	-	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	230 916	-	599 791	-
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	17 102 307	1 556 858	11 266 116	1 181 431
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	17 027 267	1 481 818	11 191 903	1 107 218
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	75 040	75 040	74 213	74 213
Требования к физическим лицам, всего	425 861	135 496	229 134	120 507
в том числе:				
ссуды физическим лицам	411 225	122 200	229 134	120 507
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	14 636	13 296	229 134	120 507
Итого ссудная задолженность	18 910 244	1 692 354	12 595 041	1 301 938

Итого чистая ссудная задолженность	17 217 890	X	11 293 103	X
---	-------------------	----------	-------------------	----------

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери составила 17 102 307 тыс. рублей и 11 266 116 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,	17 102 307	11 266 116
в том числе:		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 517 455	5 955 024
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 459 259	2 158 119
обрабатывающие производства	3 874 244	1 642 633
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 283 145	39 560
транспорт и связь	452 759	423 844
строительство	395 073	663 616
финансовое посредничество	62 255	310 003
Деятельность гостиниц и ресторанов		-
прочие виды деятельности	58 117	73 317
Сумма резерва на возможные потери	(1 556 858)	(1 181 431)
Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 545 449	10 084 685

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери составила 425 861 тыс. рублей и 229 134 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	425 861	229 134
в том числе:		
потребительские ссуды	177 904	100 675
ипотечные ссуды	233 321	14 375
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	14 636	-
Сумма резерва на возможные потери	(135 496)	(120 507)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	290 365	108 627

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

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

По состоянию на 1 января 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
Итого чистая ссудная задолженность	617 076	295 514	3 820 117	9 487 275	2 997 827	81	17 217 890

По состоянию на 1 января 2018 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	944 870	-	-	104 921	50 000	-	1 099 791
Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 803	50 330	6 064 871	3 966 681	-	-	10 084 685
Требования к физическим лицам	4 733	100	33 795	21 398	48 395	206	108 627
Итого чистая ссудная задолженность	952 406	50 430	6 098 666	4 093 000	98 395	206	11 293 103

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	8 296 664	6 400 672
Российские государственные облигации	3 592 458	488 763
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	3 472 164	1 841 227
Облигации, выпущенные кредитными организациями	458 204	605 552
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	826 547
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	61 724
<i>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>15 819 490</i>	<i>10 224 485</i>
Сумма резерва на возможные потери	-	(61 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 819 490	10 162 761

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 января 2019 года		От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого			
АКТИВЫ							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10 064 075	5 755 415	15 819 490			
на 1 января 2018 года		До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.		240 114	905 877	7 101 464	1 088 760	826 547	10 162 761
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-	-	-	826 547	826 547

Ниже представлен анализ вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Прочие компании финансового сектора	4 990 847	3 462 539
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	3 592 458	488 763
Промышленное производство	3 094 598	2 237 173
Транспорт и связь	2 185 527	1 544 936
Торговля оптовая	1 497 856	980 448
Банки	458 204	1 432 100
Услуги	-	16 802
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	-	61 724
Сумма резерва на возможные потери	-	(61 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 819 490	10 162 761

По состоянию на 1 января 2019 года в составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, просроченные ценные бумаги отсутствуют.

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 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 ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости, представлена ниже:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Уровень 1	13 244 342	7 703 395
Уровень 2	2 575 148	1 632 819
Уровень 3	-	826 547
Итого	15 819 490	10 162 761

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

1 января 2018 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	4 799 717	1 600 954	-	6 400 672
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 841 227	-	-	1 841 227
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547
Облигации, выпущенные кредитными организациями	573 688	31 865	-	605 552
Российские государственные облигации	488 763	-	-	488 763
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	-	-	61 724	61 724
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 703 395	1 632 819	888 271	10 224 485
Сумма резерва на возможные потери	-	-	(61 724)	(61 724)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 703 395	1 632 819	826 547	10 162 761

1 января 2019 года			
Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в	Причина перевода

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

1 января 2018 года

	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Облигации, выпущенные кредитными организациями	339 224	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	620 232	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации	1 990 178		2 655 929	
Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости	2 329 402		3 276 161	

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

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

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

тыс. рублей

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

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2018 года	срок до погашения облигаций					
				1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,70 - 11,10	2 611 332	80 216	25 454	107 931	-	558 712	1 839 019
Облигации, выпущенные кредитными организациями	Кредитные организации	4,90 - 4,90	59 684	-	-	-	59 684	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	3,45 - 7,75	936 762	-	73 176	863 586	-	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			3 607 778	80 216	98 630	971 517	59 684	558 712	1 839 019

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

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 января 2018 года	Срок по сделкам РЕПО тыс. рублей	
				От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней
Корпоративные облигации	Кредитные организации	12,00-12,50	2 611 332	2 611 332	
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	12,00	59 684	59 684	
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	12,00-15,00	936 762	936 762	
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в обеспечение			3 607 778	3 607 778	

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

Вид актива, переданного без прекращения признания	1 января 2019 года		1 января 2018 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	3 179 561	2 740 982	2 611 331	2 299 445
Российские государственные облигации	2 487 004	2 343 248	-	-
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	1 775 185	1 549 470	936 763	845 322
Облигации, выпущенные кредитными организациями	-	-	59 684	53 064
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7 441 750	6 633 700	3 607 778	3 197 831

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

тыс. рублей

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

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

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «Имеющиеся в наличии для продажи» или «Удерживаемые до погашения», из одной категории в другую по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не проводилась.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственности, %	Объем вложений, тыс. рублей	Доля собственност и, %
Инвестиции в ПАО КБ «РусЮгБан»	-	-	826 547	99,97%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		826 547	

Информация о реорганизации представлена в Пояснении 3 «Информация о наличии банковской группы»

5.6. Требование по текущему налогу на прибыль

В связи с тем, что налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет РФ, уплачивается по месту нахождения Банка, а также каждого из ее обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, сумма требований к бюджетам некоторых областей превышает исчисленные суммы налога, подлежащие перечислению в данные бюджеты. Требования по налогу на прибыль на 1 января 2019 года составляет 5 322 , на 1 января 2018 года - 2 239 тыс. рублей.

5.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

	1 января 2019 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2018 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	1	(11)	-	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	68 914	-	(68 914)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(702)	(143 085)	118 868	23 515
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(43 805)	12 321	(50 314)	(5 812)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 915	2 849	-	11 066
Прочие активы	7 184	(16 388)	-	23 572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 255	(17 392)	-	25 647
Выпущенные долговые обязательства	119	(430)	-	549
Прочие обязательства	27 845	25 033	-	2 812

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 642	6 471	-	13 171
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	6 159	(40 023)	-	46 182
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	38 613	(101 741)	68 554	71 800
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	105 213	52 187	-	53 026
Итого	143 826	(49 554)	68 554	124 826

	1 января 2018 года тыс.рублей	Отражено в составе прибыли / (убытка) тыс.рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс.рублей	1 января 2017 года тыс.рублей
Средства в кредитных организациях	12	9	-	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 914)	(44 118)	-	(24 796)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 515	(79 605)	(3 229)	106 349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(5 812)	2 713	214	(8 739)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 066	1 502	-	9 564
Прочие активы	23 572	985	-	22 587
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 647	14 934	-	10 713
Выпущенные долговые обязательства	549	1 604	-	(1 055)
Прочие обязательства	2 812	2 812	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 171	604	-	12 567
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	46 182	34 064	-	12 118
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	71 800	(64 496)	(3 015)	139 311
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	53 026	53 026	-	-
Итого	124 826	(11 470)	(3 015)	139 311

5.8. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы

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

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а так же движение в течение 2017 и 2018 годов представлена ниже:

	Здания, земля	Объекты благоустройст ва	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Мебель и оборудование	Транспорт	Кап- вложения	НМА	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2018 года	33 548	-	-	199 345	36 514	552	5 576	2 792	278 327
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2018 года	(1 094)	-	-	(143 082)	(29 698)	-	(1 230)	-	(175 104)
Объединение в 2018 году	371 672	2187	37 350	72 142	11 213	5 109	8 960	874	509 507
Объединение в 2018 году(амортизация)	(9 092)	-	-	(56 146)	(5 895)	(5 109)	(2 574)	-	(78 816)
Приобретение имущества за 2018 год	150	-	49 101	9 524	4 936	12 789	12 162	37 775	126 437
Выбытие имущества за 2018 год	-	-	-	(6 470)	(3 453)	(12 931)	(19)	(38 703)	(61 576)
Реклассификация в 2018 году	(65 000)	-	74 100	-	-	-	-	-	9 100
Переоценка в 2018 году всего, в т.ч.:	(5 990)	-	3 075	-	-	-	-	-	(2 915)
- отраженная по счету добавочного капитала (сч. 106)	(77)	-	-	-	-	-	-	-	(77)
- отраженная в составе прибылей и убытков (сч. 706)	(5 913)	-	3 075	-	-	-	-	-	(2 838)
Уменьшение стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации при переоценке в 2018 году	(13 437)	-	-	-	-	-	-	-	(13 437)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2018 году	(6 144)	-	-	(25 530)	(5 227)	-	(2 191)	-	(39 092)
Списание амортизации при выбытии имущества и реклассификацией в 2018 году	1 263	-	-	5 848	3 453	-	19	-	10 583
Уменьшение накопленной амортизации при переоценке основных средств в 2018 году	13 437	-	-	-	-	-	-	-	13 437
Остаточная стоимость имущества на 1 января 2019 года	319 313	2 187	163 626	55 631	11 843	410	20 703	2 738	576 451
Первоначальная стоимость имущества на 1 января 2017 года	35 542	-	-	187 975	40 298	-	5 476	370	269 661
Накопленная амортизация и обесценение на 1 января 2017 года	(535)	-	-	(116 313)	(30 556)	-	(123)	-	(147 527)
Приобретение имущества за 2017 год	-	-	-	12 378	1 360	16 955	100	27 473	58 266
Выбытие имущества за 2017 год	-	-	-	(1 008)	(5 144)	(16 403)	-	(25 051)	(47 606)
Переоценка в 2017 году	(1 072)	-	-	-	-	-	-	-	(1 072)
Уменьшение стоимости имущества при переоценке в 2017 году	(922)	-	-	-	-	-	-	-	(922)
Амортизационные отчисления и обесценение в 2017 году	(1 481)	-	-	(27 772)	(4 285)	-	(1 107)	-	(34 645)
Списание амортизации при выбытии имущества в 2017 году	-	-	-	1 003	5 143	-	-	-	6 146
Уменьшение накопленной амортизации при переоценке в 2017 году	922	-	-	-	-	-	-	-	922
Остаточная стоимость имущества на 1 января 2018 года	32 454	-	-	56 263	6 816	552	4 346	2 792	103 223

По состоянию на 1 января 2019 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Оценка проводилась независимой компанией профессиональных оценщиков ООО «Омега», гражданская ответственность застрахована АО «Альфа Страхование».

Сведения об оценщиках:

- Крылов Глеб Вячеславович, член Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства 05.06.2017 года, регистрационный номер №915, г. Екатеринбург;
- Складчикова Марина Ивановна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», оценщик включен в реестр членов РОО 21 января 2011 года, свидетельство №0025409 от 07 августа 2018 года, регистрационный номер №007121.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года в результате ежегодной переоценки снижение справедливой стоимости объектов основных средств составило 5 990 тыс. рублей, из них по счету добавочного капитала в сумме -77 тыс. рублей, в составе прибылей и убытков в сумме -5 913 тыс. рублей:

- увеличение стоимости земли и расположенных на нем нежилых помещений в сумме 4 066 тыс. рублей отражено по счету добавочного капитала;
- снижение стоимости зданий в сумме 10 056, из них 4 143 тыс. рублей отражено по счету добавочного капитала, в сумме 5 913 тыс. рублей в составе прибылей и убытков.

По состоянию на 1 января 2019 года в результате ежегодной переоценки увеличение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отнесенное в состав прибылей и убытков составило 3 075 тыс. рублей:

- увеличение стоимости объектов недвижимости в сумме 27 275 тыс. рублей;

- снижение стоимости объектов недвижимости и земель населенных пунктов в сумме 24 200 тыс. рублей;

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 160 342 тысяч рублей и 105 614 тысяч рублей соответственно.

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

5.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Квартиры	533 067	157 012
Земли промышленного и иного специального назначения	56 222	67 620
Недвижимое имущество непроизводственного назначения и земли особо охраняемых территорий под культурно-оздоровительный комплекс	40 575	36 739
Земли сельскохозяйственного назначения	20 123	-
Земли населенных пунктов и нежилые здания	13 426	-
Транспорт и оборудование	2 778	-
Сумма резерва на возможные потери	<u>(8 659)</u>	<u>(33 397)</u>
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>657 532</u>	<u>227 974</u>

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

По состоянию на 1 января 2019 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, учитываемой в составе ДАПП. По результатам проведенной оценки в балансе отражено обесценение недвижимости в сумме 44 376 тыс. рублей.

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Доходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи	6 338	515
Расходы от выбытия долгосрочных активов (недвижимости), предназначенных для продажи	7 463	3 082
Итого финансовый результат от выбытия	<u>(1 125)</u>	<u>(2 567)</u>

5.10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:		

Проценты к получению, в т. ч.:	83 898	44 574
- <i>просроченные проценты</i>	12 676	8 531
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	341 305	404 869
- <i>просроченная задолженность</i>	308 271	308 417
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	378	149
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<u>(332 026)</u>	<u>(405 858)</u>
Итого прочие финансовые активы	93 555	43 734

Прочие нефинансовые активы:

Активы, переданные в доверительное управление	30 000	30 000
Расходы будущих периодов	17 170	6 538
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч.:	41 724	488 543
- <i>просроченная задолженность</i>	195	913
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	4 446	2 590
Прочая дебиторская задолженность, в т.ч.:	8 225	2 912
- <i>просроченная задолженность</i>	739	301
<i>За вычетом резервов на возможные потери</i>	<u>(49 934)</u>	<u>(119 422)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	51 631	411 161
Итого прочие активы	145 186	454 895

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

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
на 1 января 2018 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	57 088	184 493	211 820	1 490	4	454 895

Долгосрочная дебиторская задолженность погашение или оплата которой, ожидается в период, превышающий 12 месяцев, 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, на 1 января 2018 года в сумме 1 490 тыс. рублей представляет собой требование к юридическому лицу по комиссии в сумме 1 471 тыс. рублей и сумму процентов по кредитному договору, сроком заключения свыше года и уплатой процентов единовременно в конце срока договора в сумме 20 тыс. рублей.

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в размере 381 960 тыс. рублей и 525 280 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года составляет 309 205 тыс. рублей и 318 162 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года составляет 309 204 тыс. рублей и 318 159 тыс. рублей соответственно.

5.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	68 867
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4 630 452	3 197 831
Корреспондентские счета других банков	-	150 344

Итого средства кредитных организаций	4 630 452	3 417 042
---	------------------	------------------

5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	14 089 443	6 851 660
Средства на расчетных и текущих счетах	3 834 688	3 038 318
Прочие привлеченные средства	8 391 485	5 679 741
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 315 616	15 569 719

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав прочих привлеченных средства входят субординированные займы, привлеченные от КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» в размере 6 388 236 тыс. рублей и 5 676 012 тыс. рублей соответственно.

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	7 418 863	6 181 883
Органы государственного управления	2 003 249	-
Торговля	988 662	608 656
Недвижимость	870 132	664 231
Транспорт и связь	323 571	246 029
Строительство	266 381	105 905
Производство прочих неметаллических продуктов	207 818	392 993
Добывающая промышленность и металлургия	115 232	19 591
Деятельность гостиниц и ресторанов	111 093	104 455
Сельское хозяйство	61 835	14 229
Пищевая промышленность	34 693	5 414
Научные исследования и разработки	7 464	102 785
Энергетика	3 810	4
Деятельность в области права, аудита, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	-	132 654
Прочее	999 028	115 648
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	12 903 785	6 875 242
в том числе		
подлежащие страхованию	12 903 303	6 874 919
не подлежащие страхованию	482	323
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 315 616	15 569 719

В отчетности по форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в статью «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».

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	41 630	128 234
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 630	128 234

5.14. Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2017 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные облигации	17 538	8,50	21 584	9,25-10,00
Выпущенные векселя, в т.ч.:	12 935		39 278	
- процентные	12 935	1,90-5,00	39 278	0,40-11,00
Сберегательные сертификаты	11 840	5,00–10,00	-	-
Итого выпущенные долговые обязательства	42 313		60 862	

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

на 1 января 2019 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	17 535	-	6 423	18 355	42 313
на 1 января 2018 года					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Выпущенные долговые обязательства	20 957	5 000	627	34 278	60 862

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не исполненные Банком обязательства, включая неисполненные обязательства по выпущенным Банком векселям, отсутствуют.

5.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	74 983	31 182
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.:		
- доллары США	1 910	2 672
- евро	55	89
- рубли	-	53
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в т.ч.:	1 855	2 530
- доллары США	41 455	4 741
- евро	524	27
- рубли	48	38
Обязательства по уплате процентов (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), в т.ч.:	40 883	4 676
- доллары США	34 686	1
- рубли	46	-
Прочая кредиторская задолженность	34 640	1
	16 433	1 003

Всего прочих финансовых обязательств	169 467	39 599
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	41 423	20 045
Расчеты по налогам и сборам	34 961	11 866
Доходы будущих периодов	543	1 903
Всего прочих нефинансовых обязательств	76 927	33 814
Итого прочие обязательства	246 394	73 413

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

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>Итого</u>
Прочие обязательства	207 651	32 268	5 503	972	246 394
на 1 января 2018 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>Итого</u>
Прочие обязательства	57 124	14 802	484	1 003	73 413

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

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

	<u>1 января 2019 года, тыс. рублей</u>	<u>Восстановление резерва, тыс. рублей</u>	<u>Создание резерва, тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года, тыс. рублей</u>
Условные обязательства кредитного характера:				-
Неиспользованные кредитные линии	50 307	(1 315 339)	1 319 519	46 128
Выданные гарантии и поручительства	46 137	(171 015)	199 018	18 133
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 501	(967)	873	1 595
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	97 945	(1 487 321)	1 519 410	65 856

5.17. Средства акционеров

По состоянию на 1 января 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.

5.18. Резервный фонд

В соответствии с Учетной политикой Банка создан в размере 15% от уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года резервный фонд составлял 455 250 тыс. рублей.

5.19. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив)

Представлена следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16 685	61 243
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(622 891)	(73 109)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	121 241	2 373
Итого переоценка ценных бумаг	(484 965)	(9 493)

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

Представлена следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Прирост стоимости основных средств при переоценке	268 227	16 656
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(53 646)	(3 331)
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	214 581	13 325

5.21. Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	396 874	109 025
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	1 552 522	2 163 318
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 068	19 013
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	59 002	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 218 649	3 886 471
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	3 338 334	9 761 490
Итого безотзывные обязательства	6 566 449	15 939 317

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

6.1.Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	2018 год, тыс. рублей	%	2017 год, тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 919 150	65,8	1 519 747	68,1
От вложений в ценные бумаги	979 281	33,5	676 447	30,3

От размещения средств в кредитных организациях	19 476	0,7	34 664	1,6
Итого процентные доходы	2 917 907	100	2 230 858	100

6.2.Процентные расходы

	2018 год, тыс. рублей	%	2017 год, тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 235 852	79,4	1 034 307	65,0
По привлеченным средствам кредитных организаций	318 442	20,4	512 525	32,2
По выпущенным долговым обязательствам	2 966	0,2	45 112	2,8
Итого процентные расходы	1 557 260	100	1 591 944	100

6.3.Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2018 год, тыс. рублей	2017 год, тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:	44 650	148 133
в том числе:		
- от операций с долговыми ценными бумагами	57 273	148 143
- от операций с долевыми ценными бумагами	(12 623)	(10)
из них:		
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные из капитала в состав прибыли или убытка за период	11 148	113 470
- от операций с долговыми ценными бумагами	11 148	113 470
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	-
Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(563 771)	129 617
- долговых ценных бумаг	(563 771)	129 617
- долевых ценных бумаг	-	-
Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за период:	(530 269)	164 280
- от операций с долговыми ценными бумагами	(517 646)	164 290
- от операций с долевыми ценными бумагами	(12 623)	(10)

6.4.Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

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

В отчетном периоде резервы на возможные потери, сформированные под различные виды активов, изменялись следующим образом:

тыс. рублей	2019 год	Создание/ (восстановление) резерва	Прочее изменение в результате слияния	Списание активов за счет сформированно го резерва	2018 год	Создание/ (восстановление) резерва	Списание активов за счет сформированно го резерва	2017 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в т.ч.	1 716 684	(558 665)	956 133	(8 016)	1 327 232	(401 250)	(15 628)	1 744 110
по требованиям к юридическим лицам	1 556 858	(546 540)	929 938	(7 971)	1 181 431	(373 409)	(15 069)	1 569 909
по требованиям к физическим лицам	135 495	(5 332)	20 355	(35)	120 507	(26 249)	-	146 756
по корреспондентским счетам	5	55		-	60	46	-	14
по требованиям к кредитным организациям	-	-		-	-	(455)	-	455
по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	24 326	(6 738)	5 840	(10)	25 234	(1 183)	(559)	26 976
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(61 724)		-	61 724	(110 000)	-	171 724
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.	469 347	(131 435)	77 302	(1 606)	525 086	16 628	(1 058)	509 516
по прочим активам	362 743	(74 662)	13 178	(1 606)	425 833	12 096	(1 058)	414 795
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	8 659	(24 738)		-	33 397	1 513	-	31 884
по условным обязательствам кредитного характера	97 945	(32 035)	64 124	-	65 856	3 019	-	62 837
Итого сформированный резерв	2 186 031	(751 824)	1 033 435	(9 622)	1 914 042	(494 622)	(16 686)	2 425 350

6.5. 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:

	2018 год, тыс. рублей	2017 год, тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	6 407 233	5 561 594
Расходы от операций с иностранной валютой	(6 045 923)	(5 707 339)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	361 310	(145 745)
Доходы от переоценки иностранной валюты	10 629 886	11 579 087
Расходы от переоценки иностранной валюты	(10 854 039)	(11 401 454)
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	(224 153)	177 633
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	137 157	31 888

Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода не признавались.

6.6. Чистые доходы (расходы)

Представлены следующим образом:

	2018 год, тыс. рублей	2017 год, тыс. рублей
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	1 919 312	1 040 164
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(139 156)	136 843
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(207)	(386)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	44 650	148 183
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	361 310	(145 745)
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	(224 153)	177 633
Коммиссионные доходы	353 100	253 497
Коммиссионные расходы	128 246	91 542
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 724	100 000
Восстановление резерва по прочим потерям	131 435	(16 629)
Прочие операционные доходы	103 288	23 891
Итого чистые доходы	2 483 057	1 635 909

6.7. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2018 год, тыс. рублей	2017 год, тыс. рублей
Расходы от реализации прав требования	720 896	463 138
Расходы на содержание персонала	718 974	479 402
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	317 830	192 409
Организационные и управленческие расходы	264 822	231 644
Амортизация	39 092	34 646
Прочие операционные расходы	33 489	14 750
Другие расходы, относимые к прочим	1 815	1 380
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	4	10
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	39 836
Итого операционные расходы	2 096 922	1 457 215

6.8. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2018 и 2017 годы, представлен ниже:

	2018 год, тыс. рублей	2017 год, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	552 106	374 861
Налоги и отчисления по заработной плате	143 152	92 490
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	17 367	10 522
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	6 349	1 529
Итого	718 974	479 402

6.9. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год, тыс. рублей	2017 год, тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	87 418	18 739
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	87 418	11 435
Налог на прибыль по ставке 20%	-	6 411
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	-	893
Изменение отложенного налога на прибыль	49 553	11 470
Прочие налоги, всего:	70 753	60 320
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	51 968	53 019
Налог на имущество	6 598	2 424
Налог на землю	5 733	2 756
Уплаченная госпошлина	5 254	869
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	815	912
Транспортный налог	384	340
Итого	207 724	90 529

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

Налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль за 2018 и 2017 годы составляет 20%. По состоянию на 1 января 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 января 2019 года и 1 января 2018 года, Банком не осуществлялись.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), поскольку размер активов

Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)») по состоянию на 1 января 2019 года представлена в разделе 5 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П представлены следующим образом:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Основной капитал	4 824 457	4 105 139
Базовый капитал	4 824 457	4 105 139
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 700 499	5 222 419
Всего капитал	10 524 956	9 327 558
Активы, взвешенные с учетом риска (для показателя достаточности собственных средств Н 1.0)	42 260 874	32 970 938
Активы, взвешенные с учетом риска (для показателя достаточности базового капитала Н 1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2)	41 992 647	33 064 282
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	24,9	28,3
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11,5	12,4
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,5	12,4

В состав базового капитала включен уставный капитал в сумме 3 035 000 тыс. рублей.

Акции именные обыкновенные бездокументарные.

Номинальная стоимость одной акции - 1 000 рублей.

Количество подлежащих размещению акций в соответствии с решением о выпуске - 3 035 000 штук.

Количество размещенных ценных бумаг - 3 035 000 штук.

Способ размещения – конвертация.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг - 16 июля 2014 года.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 10103421В.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 5 500 236 тыс. рублей на 1 января 2019 года и 5 232 012 тыс. рублей на 1 января 2018 года, условия которых соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П (ранее Положения ЦБ РФ № 395-П), предъявленным к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2019 года субординированные займы частично включены по остаточной стоимости в соответствии с п.п. 3.1.8.5, 3.1.8.6 Положения ЦБ РФ № 646-П. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный заем полученный:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	1 332 000*	1 776 000*
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	3 473 530	2 880 010
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	694 706	576 002

**Итого субординированные
займы**

5 500 236 5 232 012

* по остаточной стоимости

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

**8. 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 января 2019 года	Увеличение(+)/ Снижение(-)	Общий совокупный доход на 1 января 2018 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	178 411	90 246	(88 165)
Прочий совокупный доход (убыток)	(506 443)	(518 505)	12 062
Общий совокупный доход	(328 032)	(428 259)	(100 227)

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды 2018 года 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 представлена в таблице:

	Балансовая стоимость инструментов капитала на 1 января 2019 года, тыс. рублей	Увеличение(+)/ Снижение(-)	Балансовая стоимость инструментов капитала на 1 января 2018 года, тыс. рублей
Уставный капитал	3 035 000	-	3 035 000
Резервный фонд	455 250	-	455 250
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 783 619	623 444	1 160 175
Нематериальные активы, за вычетом амортизации	21 0183	16 357	4 661
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	105 213	62 792	42 421
Убыток текущего года, в т.ч.: Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налог	323 181	323 181	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в т.ч.: Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налог	(286 340)	286 340	-
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций	-	(87 082)	87 082
Субординированные кредиты, предоставленные финансовым организациям - резидентам	-	9 493	(9 493)
Субординированный заем по остаточной стоимости	-	(458 204)	458 204
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	5 500 236	(150 000)	150 000
	268 224		5 232 012
	200 263	186 938	13 325
Итого балансовая стоимость инструментов капитала	10 524 956	(1 197 398)	9 327 558

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	Увеличение(+)/ Снижение(-)	1 января 2018 года, тыс. рублей
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	214 581	201 256	13 325
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(484 965)	(475 472)	(9 493)

На основании решения годового общего собрания акционеров от 15 мая 2018 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2017 году, Банк 05 июня 2018 года произвел выплату дивидендов в сумме 88 136 тыс. рублей из расчета 29,04 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	948 970	578 410
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	719 813	442 904
Средства на корреспондентских счетах в банках,	320 963	316 658
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 818 554	1 255 732

В связи с осуществленной 10.06.2018 года реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ПАО КБ «РусЮгбанк» расчет формы 0409814 произведен с учетом следующих особенностей:

- в графе 4 «Денежные потоки за отчетный период» формы 0409814 осуществлены корректировки по исключению неденежных оборотов, относящихся к операциям по присоединению ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- показатели строки 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» скорректированы на денежные средства, приобретенные в результате присоединения ПАО КБ «РусЮгбанк» в размере 480 073 тыс. рублей на дату реорганизации.

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2019 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило приток в сумме 562 822 тыс. рублей, из них приток денежных средств от операционной деятельности за 2018 год составил 5 666 247 тыс. рублей, отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 5 086 125 тыс. рублей, чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности составили 88 444 тыс. рублей.

В течение 2018 и 2017 годов инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

10.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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 четкую, эффективную и надежную 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.

Неожидаемые 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 больший объём ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности Банка и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа Банка и рост инвестиционной привлекательности, укрепление репутации Банка;
- предотвращение использования Банка для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

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

При выстраивании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Банка и отвечать его долгосрочным интересам.

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

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

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

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

К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 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

По состоянию на 1 января 2018 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком составляет 2 637 675 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 325 300 тыс. рублей
- рыночного риска - 887 678 тыс. рублей
- операционного риска - 424 697 тыс. рублей

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2019 года составляет 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

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2018 года составляла 2 225 071 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 1 428 606 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 52 133 тыс. рублей;
- валютного риска – 11 698 тыс. рублей
- рыночного риска - 245 427 тыс. рублей
- операционного риска – 359 411 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 127 296 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 500 тыс. рублей

Допустимая структура капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 января 2019 года выглядит 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

Имеющийся на 1 января 2019 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 6 049 716 тыс. рублей и имеет 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 (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 78%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 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 2018 года выглядела следующим образом:

- базового капитала не менее 1 251 602 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 668 803 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 556 268 тыс. рублей

Имевшийся на 1 января 2018 года в распоряжении Банка капитал, который мог быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равнялся 4 170 300 тыс. рублей и имел следующую структуру:

- базовый капитал - 3 127 725 тыс. рублей
- основной капитал - 3 127 725 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 042 575 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску составляла (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) 53%. Величина допустимой склонности к риску на 1 января 2018 года 90%.

В отчетном периоде проведена реорганизации Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк». До реорганизации кредитные организации составляли банковскую группу. В соответствии с пунктами 1.3-1.5 Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Банком заблаговременно было обеспечено единство подходов к управлению рисками, как на уровне банковской группы, так и на индивидуальной основе. Поэтому существенных изменений системы управления рисками вследствие реорганизации Банка не потребовалось.

10.1.1 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;

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;
- утверждение лимитов.

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.

- 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 из внешних источников;
 - мониторинг стоимости заложенного имущества.

При выявлении негативной информации, полученной в результате проводимых процедур мониторинга, подразделениями, участвующими в управлении кредитным риском инициируются мероприятия по снижению кредитного риска и, в случае необходимости, формируется резерв на возможные потери по ссуде.

- Резервирование под ожидаемые потери. Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка:
 - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
 - «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

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.

Характер и стоимость полученного обеспечения по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в разрезе категорий качества (до вычета резервов на возможные потери) представлены следующим образом:

	Категория качества (I, II)	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей.
Недвижимость	II	7 111 049	6 259 432
Оборудование	II	449 396	399 423
Транспортные средства	II	289 422	349 745
Поручительство ФСКМСБ	II	6 000	12 195
Товары в обороте	II	-	182 331
Ценные бумаги	I	12 500	4 181
Итого сумма обеспечения		7 868 367	7 207 310

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ряд ссуд, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не отраженных в таблице выше, имеет обеспечение в виде поручительств физических и юридических лиц в размере 544 955 тыс. рублей и 1 212 751 тыс. рублей соответственно, прав требований по договорам долевого участия в размере 85 551 тыс. руб и 617 263 тыс. рублей соответственно. Банк не учитывает это обеспечение при формировании резервов на возможные потери.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах фактически сформированного резервов на возможные потери подготовлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У.

По состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 344 388	7 038 620	513	-	-	305 255	305 260	5	-	-	305 255
1.1	корреспондентские счета	314 723	314 210	513	-	-	-	5	5	-	-	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 094 605	1 094 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	5 224 260	5 224 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	56 555	56 555	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	прочие активы	567 993	262 738	-	-	-	305 255	305 255	-	-	-	305 255
1.6	в том числе требования, признаваемые ссудами	230 916	230 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	86 252	86 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	19 714 076	6 246 185	6 623 985	4 008 678	1 795 497	1 035 741	1 644 440	81 097	530 587	103 144	929 402
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 587 539	886 695	2 139 247	1 099 573	1 441 185	20 839	58 515	21 767	15 909	-	20 839
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	75 040	-	-	-	-	75 040	75 040	-	-	-	75 040
2.3	вложения в ценные бумаги	2 098 792	2 098 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	прочие активы	396 089	297 792	7 847	29 232	30 000	31 218	65 676	757	11 201	22 500	31 218
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	116 888	57 481	26 149	14 917	66	18 275	21 907	435	3 151	46	18 275
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	11 439 728	2 905 425	4 450 742	2 864 956	324 246	890 369	1 423 302	58 138	500 326	80 598	784 030
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	430 585	734	218 232	85 240	67 173	59 206	138 342	3 193	22 558	53 605	58 986
3.1	ипотечные ссуды	204 115	110	155 968	43 088	2 357	2 592	17 566	1 517	11 802	1 855	2 392
3.2	иные потребительские ссуды	207 110	611	61 483	38 843	64 816	41 357	104 634	1 664	9 883	51 750	41 337
3.3	прочие активы	15 066	2	-	1 695	-	13 369	13 725	-	356	-	13 369
3.4	в том числе требования, признаваемые ссудами	14 635	-	-	1 695	-	12 940	13 296	-	356	-	12 940
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 293	10	781	1 614	-	1 888	2 417	12	517	-	1 888
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	27 489 049	13 285 539	6 842 730	4 093 918	1 862 670	1 400 202	2 088 042	84 295	553 145	156 749	1 293 643
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	18 910 244	5 174 918	6 807 440	4 048 155	1 832 604	1 043 137	1 692 353	83 086	538 276	134 203	936 578

По состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформированный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 726 262	5 414 944	6 063	-	-	305 255	305 315	60	-	-	305 255
1.1	корреспондентские счета	287 659	281 616	6 043	-	-	-	60	60	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	500 000	500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	вложения в ценные бумаги	3 932 906	3 932 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	прочие активы	958 930	653 675	-	-	-	305 255	305 255	0	0	0	305 255
1.6	в том числе требования, признаваемые ссудами	599 791	599 791	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	46 767	46 747	20	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	12 150 276	381 169	3 603 904	3 127 976	4 587 209	450 018	1 421 553	75 463	389 777	510 479	445 834
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 018 539	-	2 408 472	1 956 300	4 467 996	185 771	914 749	30 440	225 439	473 099	185 771
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	74 213	-	-	-	-	74 213	74 213	-	-	-	74 213
2.3	вложения в ценные бумаги	61 724	-	-	-	-	61 724	61 724	-	-	-	61 724
2.4	прочие активы	777 960	94 789	199 855	448 989	30 000	4 327	155 177	33 956	94 394	22 500	4 327
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	44 476	343	3 435	3 662	29 176	7 860	23 220	64	416	14 880	7 860
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 173 364	286 037	992 142	719 025	60 037	116 123	192 470	11 003	69 528	-	111 939
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	241 988	18 001	71 752	9 624	54 160	88 451	122 652	533	741	32 927	88 451
3.1	ипотечные ссуды	59 072	3 680	48 627	6 765	-	-	203	186	17	-	-
3.2	иные потребительские ссуды	170 062	3 620	23 118	2 859	54 160	86 305	120 303	347	724	32 927	86 305
3.3	прочие активы	10 803	10 701	-	-	-	102	102	-	-	-	102
3.4	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 051	-	7	-	-	2 044	2 044	-	-	-	2 044
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	18 118 526	5 814 114	3 681 719	3 137 600	4 641 369	843 724	1 849 520	76 056	390 518	543 406	839 540
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 595 041	1 393 128	3 472 359	2 684 949	4 582 193	462 412	1 301 938	41 976	295 708	506 026	458 228

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери представлена в Разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах», в подразделе «Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов»

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

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

Ссуда не признается реструктурированной, если:

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (сегментам), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не 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 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:	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

№ п/п	Виды реструктуризации	1 января 2018 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 595 041	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего:	6 144 607	X
	доля в общей сумме ссуд, %	48,79%	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	4 500 159	73,24
1.1.2	Снижение процентной ставки	1 608 892	26,18
1.1.3	Увеличение суммы основного долга	1 456	0,02
1.1.4	Другое	34 100	0,55

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 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 января 2019 года представлена далее:

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей				
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кред. организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	1 099 791	11 125 206	163 316	12 388 313
Просроченная задолженность				
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	23	23
- на срок от 91 до 180 дней	-	22 700	40 037	62 737
- на срок более 360 дней	-	118 210	25 758	143 968
Итого просроченной задолженности	-	140 910	65 818	206 728
	1 099 791	11 266 116	229 134	12 595 041

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,6% от общей величины ссудной задолженности и 0,9 % от общей величины активов Банка.

В течение 2018 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам предоставленным юридическим лицам было списано 15 069 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
Итого просроченной задолженности	12 676	309 205	321 881

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.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

		тыс. рублей	
	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	4	580	584
- на срок от 91 до 180 дней	5 440	1 344	6 784
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 531	1 531
- на срок более 360 дней	3 087	306 176	309 263
Итого просроченной задолженности	8 531	309 631	318 162

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 69,9 % от общей величины прочих активов и 1,3 % от общей величины активов Банка.

В течение 2017 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по иным балансовым активам было списано 1 618 тыс. рублей, из них, по процентам - 559 тыс. рублей, по прочим активам – 1 058 тыс. рублей.

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (сегментам) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 749	162 711	196 204	360 664
Средства кредитных организаций	-	-	322 641	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	344 572	344 572
Чистая ссудная задолженность	108 627	10 084 685	1 099 791	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	10 162 761	10 162 761
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	826 547	826 547
Прочие финансовые активы	11	22 938	20 754	43 703
	110 387	10 270 334	12 146 723	22 527 444

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.

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(ами).

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.

10.1.2. Рыночный риск

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

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

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

К источникам рыночного риска Банк относит:

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

Рыночный риск проявляется в формах:

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

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

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

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом: оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска; лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля банка; использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;
- оценка риска путем расчета: совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России; величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-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 января 2019 года и 1 января 2018 года составила:

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	15 765 760	11 095 979
Процентный риск, в том числе:	1 261 051	887 678
- Специальный процентный риск	807 483	691 537
- Общий процентный риск	453 568	196 141
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	209	-
- Основной товарный риск	174	-
- Дополнительный товарный риск	35	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	15 765 760-	11 095 979-

В соответствии с методологией Банка России величина валютного риска на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в расчет рыночного риска Банком не включалась, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 процентов.

По состоянию на 1 января 2019 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляет 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

По состоянию на 1 января 2018 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком составляла 887 678 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 499 319 тыс. рублей
- основного капитала не менее 665 759 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 221 919 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 января 2019 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 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 составляет 5,4568%.

По состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляла 245 427 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 138 053 тыс. рублей
- основного капитала не менее 184 070 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 61 357 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляла 2,6582%.

Фондовый риск

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 фондовый риск равен нулю.

Процентный риск

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

Актив	Доля в портфеле		Рыночный риск (доля)	
	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
Государственные облигации (ОФЗ)	20,96	-	10,56	-
Корпоративные облигации	55,34	75,04	64,53	80,50
Государственные Еврооблигации	1,75	5,24	2,60	5,39
Корпоративные Еврооблигации	21,95	19,72	22,31	14,11
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		
	(+)	(-)	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)
Портфель	(6 094,69263)	6 098,57966	4,1048	3,7810	58 088 439	25,3062267	194 393 700

Сведения о чувствительности Банка к процентному виду рыночного риска по состоянию на 1 января 2018:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)	Дюрация	Выпуклость
--	---	---------	------------

				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)
	(+)	(-)	Маколея (лет)				
Портфель	(2 444,88287)	2 445,91768	2,7514	2,5139	23 212 425	11,2078720	51 744 905

Товарный риск

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

По состоянию на 1 января 2019 величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком составляет 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

По состоянию на 1 января 2018 товарный риск был равен нулю.

10.1.3. Валютный риск

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

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

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

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

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

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

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

К источникам валютного риска Банк относит:

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,8331%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 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, швейцарского франка и китайского юаня росли на протяжении 10 дней с темпом, в три раза превышающим средний 99%VaR, наблюдаемый за последние 60 дней, и в течение этих 10 дней Банк не смог бы закрыть позиции ни по одной из валют.

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

Экономический капитал, необходимый для покрытия валютного риска, принятого Банком на 1 января 2019 года, должен 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

По состоянию на 1 января 2018 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляла 0,5205%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составлял 11 698 тыс. рублей. Величина указывает сумму, которую потерял бы Банк, если бы с 1 января 2018 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 2018 года, должен был иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 6 580 тыс. рублей
- основного капитала не менее 8 774 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 2 924 тыс. рублей

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

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

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	349 509	69 832	156 866	2 203	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	442 904	-	-	-	442 904
Обязательные резервы	82 240	-	-	-	82 240
Средства в кредитных организациях	131 313	121 352	42 155	27 821	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	10 588 412	567 387	137 304	-	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 966 313	73 176	3 123 272	-	10 162 761
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	826 547	-	-	-	826 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	124 826	-	-	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 223	-	-	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 974	-	-	-	227 974
Прочие активы	454 042	35	818	-	454 895
Всего активов	19 735 327	831 782	3 460 415	30 024	24 057 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 201 377	70 141	145 524	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 945 667	687 592	5 903 529	32 931	15 569 719
Вклады физических лиц	4 905 138	521 924	1 438 576	9 281	6 874 919
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	30 861	17 905	12 096	-	60 862
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	72 778	293	342	-	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40 451	10	25 395	-	65 856
Всего обязательств	12 419 368	775 941	6 086 886	32 931	19 315 126
Чистая позиция	7 315 959	55 841	(2 626 471)	(2 907)	4 742 422
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 322 073)	(68 867)	2 671 911	-	280 971
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 993 886	(13 026)	45 440	(2 907)	5 023 393

10.1.4. Операционный риск

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

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

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

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

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

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

Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

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

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска базовым индикативным методом, путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 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 января 2019 года величина операционного риска Банка составила в абсолютном выражении 313 317 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила 313 317 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года величина операционного риска Банка составляла в абсолютном выражении 424 697 тыс. рублей. Соответственно, величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составляла 424 697 тыс. рублей.

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

	1 января 2019 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	638 914	1 138 885
Чистые непроцентные доходы:	498 746	1 080 996
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Коммиссионные доходы	253 497	259 782
Прочие операционные доходы	23 891	43 113
за вычетом:		
Коммиссионных расходов	(91 542)	(82 005)
Других доходов, отнесенных к прочим	(1 556)	(1 044)
	1 137 660	2 218 881
Величина операционного риска	313 317	424 697

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 января 2019 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 382 559 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2019 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 382 559 тыс. рублей следующей структуры:

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

По состоянию на 1 января 2018 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, составляла 359 411 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляла 359 411 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 202 168 тыс. рублей

- основного капитала не менее 269 558 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 89 853 тыс. рублей
-

10.1.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 января 2019 и 1 января 2018 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 января 2019 – 600 324 тыс. рублей, а на 1 января 2018 – 237 299 тыс. рублей

10.1.6. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

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

10.1.7. 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.

Оptionный 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:
 - дurations Маколея портфеля финансовых инструментов Банка;
 - модифицированной durations 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:

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

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 января 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 - 43%, концентрация активов Банка - 9%. По состоянию на 1 января 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 241 812 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 221 561 тыс. рублей, что составляет 12% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2019 года составляет 1 463 373 тыс. рублей или 14% 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 1 463 373 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

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 478 546 тыс. рублей, что составляет 5% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 2 586 619 тыс. рублей, что составляет 25% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2019 года составляют 3 065 165 тыс. рублей или 29% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 36 828 710 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (57,15%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,36%
- Группа «Ценные бумаги» - 25,35%
 - Облигации федерального займа - 1,33%
 - Корпоративные облигации - 24,02%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 30,44%
 - Кредиты юридическим лицам - 30,01%
 - Кредиты физическим лицам - 0,43%

Пассивы банка (42,85%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 8,87%
- Группа «Депозиты» - 33,81%
 - Депозиты юридических лиц - 16,71%
 - Депозиты физических лиц - 17,10%
- Группа «Собственные векселя» - 0,17%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Макролея (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	(3 764,83735)	3 766,27984	1,8484	1,6827	35 611 542	6,8166991	72 133 287
Пассивы	(3 340,05049)	3 342,21215	2,1018	1,9639	32 051 514	13,2476148	108 102 721
Всего портфель	(424,78686)	424,06769	0,9942	0,7350	3 560 028	(14,8530608)	(35 969 434)

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2018 года составлял для Банка 0,8. Концентрация пассивов Банка составляла - 43%, концентрация активов Банка - 20%. По состоянию на 1 января 2018 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 70 483 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приводил бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 56 813 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2018 года составлял 127 296 тыс. рублей или 1% регуляторного капитала Банка.

В случае, когда рост процентных ставок составил бы 400 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода оценивались для Банка в 139 485 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% привел бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 84 850 тыс. рублей, что составляло 1% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 января 2018 года составляли 224 335 тыс. рублей или 2% 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 127 296 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 71 604 тыс. рублей
- основного капитала не менее 95 472 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 31 824 тыс. рублей

10.1.8. 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 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% объем 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 объем 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 2018 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 января 2018 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 января 2018 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 дня до 180 дней и составил 7 831 330 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 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

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2018 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 30 до 90 дней и составил 5 852 884 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 52 133 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 29 325 тыс. рублей
- основного капитала не менее 39 100 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 13 033 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 января 2019 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 5 222 912 тыс. рублей. Объём кредитов, которые Банк готов разместить в качестве залога нерыночных активов составляет 620 026 тыс. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 000 000 тыс. рублей, включающая четыре выпуска. В рамках программы Банк разместил один выпуск облигаций в 2013 году на сумму 2 000 000 тыс. рублей, один выпуск в 2015 году на 1 500 000 тыс. рублей. Кроме того, в 2014 году Банк разместил дополнительный выпуск на 1 000 000 тыс. рублей к выпуску, находящемуся в обращении. Таким образом, в настоящее время в обращении находятся два выпуска биржевых облигаций АО Банк «Национальный стандарт» общим номинальным объёмом 4 500 000 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года объём облигаций Банка, находящихся в свободном обращении составил 17 538 тыс. рублей. Остальная сумма выкуплена Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности не размещались.

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

								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
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	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
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	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

								1 января 2018 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	578 410	-	-	-	-	-	-	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 664	-	-	-	-	82 240	-	442 904
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	82 240	-	82 240
Средства в кредитных организациях	322 641	-	-	-	-	-	-	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	-	-	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	952 407	50 430	6 098 666	4 092 999	98 395	-	206	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 336 214	-	-	-	-	826 547	-	10 162 761
<i>в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	826 547	-	826 547
Требования по текущему налогу на прибыль	-	2 239	-	-	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	124 826	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	103 223	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	227 974	-	-	-	-	227 974
Прочие активы	57 088	184 493	211 820	1 490	-	-	4	454 895
Итого активов	11 951 996	237 162	6 538 460	4 094 489	98 935	1 136 836	210	24 057 548
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	3 348 175	68 867	-	-	-	-	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 101 751	662 154	5 067 306	2 282 495	3 456 013	-	-	15 569 719
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 136 540	641 364	5 034 842	62 495	1	-	-	6 875 242
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	-	-	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	20 956	5 000	627	34 279	-	-	-	60 862
Прочие обязательства	57 124	14 802	484	1 002	1	-	-	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 317	127	16 412	-	-	-	-	65 856
Итого обязательства	7 705 557	750 950	5 084 829	2 317 776	3 456 014	-	-	19 315 126
Чистая позиция	4 246 439	(513 788)	1 453 631	1 776 713	(3 357 619)	1 136 836	210	4 742 422

10.1.9. 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 заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

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

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	948 970	-	-	948 970
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	719 813	-	-	719 813
Обязательные резервы	171 192	-	-	171 192
Средства в кредитных организациях	293 068	28 698	-	321 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 423 285	-	794 605	17 217 890
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 924 510	2 894 980	-	15 819 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	5 322	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	143 826	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	576 451	-	-	576 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	657 532	-	-	657 532
Прочие активы	144 003	729	454	145 186
Всего активов	32 836 780	2 924 407	795 059	36 556 246

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 630 452	-	-	4 630 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 796 858	19 701	7 499 057	26 315 616
Вклады физических лиц	12 868 183	18 556	17 045	12 903 784
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 630	-	-	41 630
Выпущенные долговые обязательства	42 313	-	-	42 313
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	242 171	185	4 038	246 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	72 945	-	25 000	97 945
Всего обязательств	23 826 369	19 886	7 528 095	31 374 350

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	РФ, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Страны не ОЭСР, тыс. руб.	Всего, тыс.рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	578 410	-	-	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	442 904	-	-	442 904
Средства в кредитных организациях	287 444	35 197	-	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 009	105 563	-	344 572
Чистая ссудная задолженность	11 293 103	-	-	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	10 162 761	-	-	10 162 761
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	826 547	-	-	826 547
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	124 826	-	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 223	-	-	103 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 974	-	-	227 974
Прочие активы	451 437	3 399	59	454 895
Всего активов	23 913 330	144 159	59	24 057 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	3 417 042	-	-	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 789 510	34 989	5 745 220	15 569 719
<i>Вклады и средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	6 846 043	13 685	15 191	6 874 919
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27 380	100 854	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	60 862	-	-	60 862
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	73 294	8	111	73 413
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	65 856	-	-	65 856
Всего обязательств	13 433 944	135 851	5 745 331	19 315 126

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

10.1.10. 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 января 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 2018 года экономический капитал, на покрытие возможных убытков вследствие реализации риска потери деловой репутации, выделялся Банком в сумме 500 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 281 тыс. рублей
- основного капитала не менее 375 тыс. рублей

- дополнительного капитала не более 125 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.

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

к общему объему:

- портфеля ссудной задолженности;
- портфеля ценных бумаг;
- активов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных требований;
- отношение объема:
 - 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 объему:

- обязательств;
- пассивов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных обязательств;
- отношение объема 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 объем 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 января 2019 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляли:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	103 302
Ликвидности	1 407
Рыночный	929
Операционный	8 565
Процентный банковского портфеля	2 922
Валютный	102
Итого:	117 227

10.2. 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 объемы 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 2018 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 2018 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 — $H1.0=10,1\%$, $H1.1=8,1\%$, $H1.2=8,1\%$;
- III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.
Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска) для Банка — 5 700 млн. руб., (сигнальное значение 5 586 млн. руб.)

Нарушений установленной склонности к риску, относительных и абсолютных лимитов совокупного уровня риска Банка, в 2018 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 2018 году соблюдались.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесённых в 2018 году на уменьшение капитала, Банк не осуществлял.

11. 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 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	290 436	116 654
Корпоративное банковское обслуживание	16 694 538	10 853 402
Инвестиционная деятельность	19 571 272	13 087 492
Всего активов	36 556 246	24 057 548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	12 407 282	6 828 508
Корпоративное банковское обслуживание	14 209 258	8 862 605
Инвестиционная деятельность	4 757 810	3 624 013
Всего обязательств	31 374 350	19 315 126

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

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

Информация по основным отчётным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	25 642	1 494 105	711 111	2 230 858
Процентные расходы	(422 672)	(611 635)	(557 637)	(1 591 944)
Выручка от операций с прочими сегментами	637 143	(110 738)	(526 405)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	35 991	364 850	409	401 250
Чистые доходы от операций с финансовыми активами,	-	-	136 843	136 843

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(386)	(386)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	148 183	148 183
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(145 745)	(145 745)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 623	32 209	140 801	177 633
Комиссионные доходы	19 673	223 810	10 014	253 497
Комиссионные расходы	(70 053)	(1 954)	(19 535)	(91 542)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000
Изменения резерва по прочим потерям	8 211	(12 681)	(12 159)	(16 629)
Прочие операционные доходы	3 561	6 711	13 619	23 891
Операционные расходы	(4 782)	(907 257)	(545 176)	(1 457 215)
Прибыль (убыток) до налогообложения	237 337	477 420	(536 063)	178 694

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.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года все требования и обязательства к связанным сторонам не являются просроченными.

Расходы, признанные в течение 2018 года и 2017 года в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон отсутствуют.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Наименование статьи	1 января 2019 года, тыс. рублей					1 января 2018 года, тыс. рублей				
	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку	Операции со связанными сторонами				Итого по Банку
	Дочерние организации	Управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Дочерние организации	Управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
Активы										
Денежные средства	-	-	-	-	948 970	-	-	-	-	578 410
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	719 813	-	-	-	-	442 904
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	321 766	-	-	-	-	322 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	1 537	1 537	344 572
Чистая ссудная задолженность	-	18 997	71 238	90 236	17 217 890	150 000	14 456	795 104	959 559	11 293 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 622 007	1 622 007	15 819 490	826 547	-	728 721	1 555 268	10 162 761
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	5 322	-	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	143 826	-	-	-	-	124 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	576 451	-	-	-	-	103 223
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	657 532	-	-	-	-	227 974
Прочие активы	-	-	50	50	145 186	-	-	-	-	454 895
Всего активов	-	18 997	1 693 296	1 712 293	36 556 246	976 547	14 456	1 525 362	2 516 364	24 057 548
Пассивы										
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	4 630 452	219 210	-	-	219 210	3 417 042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 120 513	488 323	1 608 836	26 315 616	-	462 572	396 553	859 125	15 569 719
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	41 630	-	-	-	-	128 234
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	42 313	-	-	-	-	60 862
Прочие обязательства	-	268	2 079	2 346	246 394	39	10	155	204	73 413
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	199	-	199	97 945	-	31	-	31	65 856
Всего обязательств	-	1 120 980	490 402	1 611 382	31 374 350	219 249	462 613	396 708	1 078 570	19 315 126
Внебалансовые обязательства										
Безотзывные обязательства	-	148 560	-	148 560	6 566 449	-	65 452	68 867	134 319	15 939 317
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	620 031	-	-	-	-	289 187
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	8 012	8 012	99 173 995	-	17 278	556 908	574 186	27 400 746

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

Наименование статьи	За 2018 год, тыс. рублей					За 2017 год, тыс. рублей				
	Дочерние органи- зации	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку	Дочерние органи- зации	Управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку
Процентные доходы, всего,	7 916	1 197	209 471	7 916	218 584	22 144	1 830	199 266	223 240	2 230 858
в том числе:										
от размещения средств в кредитных организациях	7 671	-	-	7 671	7 671	22 144	-	-	22 144	34 664
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	245	1 197	24 213	245	25 655	-	1 830	95 675	97 505	1 519 747
от вложений в ценные бумаги	-	-	185 258	-	185 258	-	-	103 591	103 591	676 447
Процентные расходы, всего,	(19 673)	(10 234)	(10 335)	(19 673)	(40 243)	(39 989)	(9 733)	(29 999)	(79 721)	(1 591 944)
в том числе:										
по привлеченным средствам кредитных организаций	(19 673)	-	-	(19 673)	(19 673)	(39 989)	-	-	(39 989)	(512 525)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(10 234)	(10 335)	(20 569)	(1 235 852)	-	(9 733)	(29 999)	(39 732)	(1 034 307)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	(2 966)	-	-	-	-	(45 112)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(11 757)	(9 037)	199 136	178 341	1 360 647	(17 845)	(7 903)	169 267	143 519	638 914
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	6 933	6 933	558 665	-	-	(6 933)	(6 933)	401 250
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(11 757)	(9 037)	206 069	185 274	1 919 312	(17 845)	(7 903)	162 334	136 586	1 040 164
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(10 705)	(10 705)	(139 156)	-	-	4 456	4 456	136 843
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 434	12 434	(207)	-	-	1 261	1 261	(386)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 561	1 561	44 650	-	-	(20)	(20)	148 183
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(98)	(865)	(2 329)	(3 292)	361 310	-	(196)	3 400	3 204	(145 745)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(12 866)	(87 972)	2 745	(98 093)	(224 153)	3 686	(1 034)	(8 701)	(6 049)	177 633
Комиссионные доходы	124	1 126	6 694	7 944	353 100	101	2 085	5 554	7 740	253 497
Комиссионные расходы	-	-	-	-	128 246	-	-	-	-	(91 542)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	61 724	-	-	-	-	110 000
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(2)	(2)	131 435	-	-	-	-	(16 629)
Прочие операционные доходы	-	44	38	82	103 288	-	47	6	53	23 891
Чистые доходы (расходы)	(24 597)	(96 704)	216 505	95 203	2 483 057	(14 058)	(7 001)	168 290	147 231	1 635 909
Операционные расходы	(321)	(136)	(19 750)	(20 208)	(2 096 922)	(497)	(382)	(13 510)	(14 389)	(1 457 215)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(24 919)	(96 840)	196 755	74 996	386 135	(14 555)	(7 383)	154 780	132 842	178 694

