

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств	4
Характер операций и основных направлений деятельности (сегментов)	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
3.1. Справедливая стоимость	8
3.1.1 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	8
3.1.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг	9
3.1.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов	10
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	11
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
4.5. Требование по текущему налогу на прибыль	25
4.6. Отложенные налоговые активы	25
4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	26
4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26
4.9. Прочие активы	26
4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	28
4.10.1 Средства кредитных организаций	28
4.10.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
4.13. Прочие обязательства	30
4.14. Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31
4.15. Средства акционеров	31
4.16. Резервный фонд	31
4.17. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенный налоговый актив	31
4.18. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	32
4.19. Безотзывные обязательства кредитной организации	32
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	33
5.1. Процентные доходы	33
5.2. Процентные расходы	33
5.3. Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде по каждому виду активов	33
5.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
5.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
5.6. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35

5.7	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
5.8	Чистые доходы (расходы)	36
5.9	Операционные расходы	36
5.10	Информация о вознаграждении работникам	36
5.11	Налоги	37
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	37
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	40
8	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	40
8.1	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	40
8.1.1	Кредитный риск	48
8.1.2	Кредитный риск контрагента	59
8.1.3	Рыночный риск	60
	Фондовый риск	63
	Процентный риск	63
	Товарный риск	64
8.1.4	Валютный риск	64
8.1.5	Операционный риск	68
8.1.6.	Риск инвестиций в долговые инструменты	70
8.1.7	Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	70
8.1.8	Процентный риск банковского портфеля	70
8.1.9	Риск ликвидности	79
8.1.10	Страновой риск - географическая концентрация	85
8.1.11	Риск потери деловой репутации	86
	Судебные иски	87
8.1.12	Риск концентрации	88
	Операции хеджирования.	94
8.2	Информация об управлении капиталом	94
9	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	96
10	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	98

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

ВВЕДЕНИЕ

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (включая Пояснительную информацию) размещается в сети интернет на официальном сайте АО Банк «Национальный стандарт» по адресу www.ns-bank.ru 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.

Головной офис Банка расположен в г. Москва. Сеть Банка состоит из двух филиалов (в г. Новороссийск, г. Санкт-Петербург), 17 дополнительных офисов (в г. Москва и г. Новороссийск, г. Волгоград и Волгоградская область, г. Краснодар) и 4 операционных офисов (в г. Воронеж, г. Старый Оскол, г. Краснодар и г. Астрахань).

Информация о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Характер операций и основных направлений деятельности (сегментов)

АО Банк «Национальный стандарт» - универсальный банк и предоставляет широкий спектр продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. АО Банк «Национальный стандарт» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономическая среда, в которой функционирует Банк, подвержена законодательным, политическим, экономическим и финансовым рискам, присущим, в том числе и российскому банковскому рынку в целом. Волатильность валютного и фондового рынка, финансовые санкции опосредованно отражаются и на экономическом состоянии участников российского рынка, в том числе кредитных организаций. На протяжении 1 полугодия 2019 года российский рубль укреплял свои позиции и в итоге достиг 63,0756 рублей за доллар (уменьшение за 6 месяцев на 9%). В июне 2019 года Банк России принял решение о снижении ключевой ставки с 7,75% до 7,50% годовых. Повышение ставки НДС с 1 января 2019 года с 18% до 20% затронуло около 75% товаров и услуг, по данным Минэкономразвития, что отразилось на уровне инфляции. В марте 2019 года годовая инфляция, по данным Центрального Банка, прошла локальный пик, и годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 5,3%. К апрелю годовая инфляция замедлилась до 5,1%. По прогнозу Банка России, годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года. Фактический рост ВВП за 2018 год в целом составил 2%, прогноз на 2019 год 1,2-1,7% (по данным Центрального Банка).

Суверенный кредитный рейтинг России от Международных агентств в 2019 году от Standard & Poor's (19.07.2019) и Fitch Ratings (15.02.2019) сохранен на инвестиционном уровне: «BBB-» прогноз «стабильный» и «позитивный» соответственно. В 1 квартале 2019 года Международное агентство Moody's повысило суверенный рейтинг России также до инвестиционного уровня "Baa3" (08.02.2019) в связи с наличием положительных факторов в развитии экономики, социальной сфере и в фискальной политике России, благодаря стабильной государственной политике по укреплению внутреннего баланса страны и устойчивому противостоянию внешним вызовам, включая санкции. Повышение суверенного рейтинга будет в дальнейшем способствовать улучшению инвестиционного климата России в целом.

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

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

Для юридических лиц:

- Расчетно-кассовое обслуживание – комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, китайских юанях) включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе к оперативному открытию счетов (в том числе резервирование номера счета до его открытия), срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени ЦБ РФ (системы БЭСР), услугам валютного контроля, аккредитивным расчетам, обслуживанию с использованием программно-технических комплексов «Банк-Клиент», услугам торгового эквайринга, услугам по инкассации, пересчету и зачислению наличных денежных средств, а также выдаче наличных денежных 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, расширение бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе, в рамках участия юридических лиц в конкурсах или аукционах для заключения государственных контрактов; кредитование на рефинансирование действующих кредитов в других банках, линейка кредитных продуктов по продуктам агентства ЭКСАР, кредитование на приобретение коммерческой недвижимости

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

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

Для физических лиц:

- Привлечение денежных средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро)
- Кредитование – предоставление кредитов на потребительские цели, предоставление ипотечных кредитов и овердрафтных кредитов посредством банковских карт.
- Расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте: открытие и ведение счета, прием и выдача наличных денежных средств, перевод денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица или организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно.
- Обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой (доллары США и евро), в том числе по льготным курсам.
- Аренда индивидуальных банковских ячеек.
- Банковские карты – предоставление международных пластиковых карт «Visa» и «MasterCard», обслуживание карт системы «МИР».
- Услуги «Интернет-банк» и «Мобильный банк».
- Сервис по возврату налогов.

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

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1 полугодии 2019 года на финансовые результаты деятельности Банка

За 1 полугодие 2019 года АО Банк «Национальный стандарт» в рамках Стратегии развития Банка продолжил работу в направлении диверсификации бизнеса, расширения географического присутствия и повышения финансовых результатов. В 1 квартале 2019 года Банк открыл два новых дополнительных офиса: в Южном Федеральном округе в городе Краснодар и в Северном административном округе города Москвы. Таким образом, на 01 июля 2019 года инфраструктура офисов продаж Банка составила 24 офиса (включая головной офис Банка).

За 1 полугодие 2019 года по основным операциям деятельности Банка был увеличен и диверсифицирован портфель ссудной задолженности клиентов, снижена средняя стоимость привлеченных ресурсов. Банк развивал операции в региональных дополнительных офисах и филиалах.

Увеличение общей суммы чистой ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости за 1 полугодие 2019 года произошло с 17 217 890 тыс. рублей на 1 января 2019 года до 18 544 993 тыс. рублей на 1 июля 2019 года. Прирост составил 8% или 1 327 103 тыс. рублей.

В зависимости от текущей конъюнктуры финансового рынка вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ликвидные

долговые ценные бумаги), поддерживаются на оптимальном для Банка уровне по риску и доходности. На 1 июля 2019 года общая сумма активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 10 111 168 тыс. рублей. В условиях существенного роста курсовой стоимости на рынке ценных бумаг во 2 квартале 2019 года, Банк продал часть портфеля ценных бумаг с целью получения прибыли. Уменьшение за 1 полугодие 2019 года составило 5 708 322 тыс. рублей или 36%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 июля 2019 года составили 544 030 тыс. руб. Уменьшение за 1 полугодие 2019 года составило 5,6% или 32 421 тыс. рублей. При их этом доля в активах Банка сохранена на уровне 2%.

Долгосрочные активы Банка, предназначенные для продажи, на 1 июля 2019 года составили 592 913 тыс. рублей. Уменьшение за 1 полугодие 2019 года составило 10% или 64 619 тыс. руб., Доля в активах 2% за отчетный период практически не изменилась.

Общая сумма средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 1 июля 2019 года составила 26 004 483 тыс. руб. Снижение за 1 полугодие на 16% в основном за счет привлеченных средств РЕПО в связи с продажей части портфеля ценных бумаг.

Сумма привлечения по средствам кредитных организаций на 1 июля 2019 года составила 4 267 147 тыс. рублей. За 1 полугодие 2019 года уменьшение привлеченных средств от кредитных организаций составило 363 305 тыс. рублей. Доля в обязательствах Банка уменьшилась за 1 первое полугодие 2019 года с 28% до 16% соответственно.

Финансовый результат Банка за 1 полугодие 2019 год 191 348 тыс. рублей. Улучшение финансового результата за 1 полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 76 603 тыс. рублей. Увеличение финансового результата произошло в основном за счет прироста чистых процентных доходов, включая кредитование, чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также за счет прироста комиссионных доходов.

Чистые процентные доходы за 1 полугодие 2019 года составили 669 140 тыс. рублей, в том числе процентные доходы составили 1 608 215 тыс. рублей, процентные расходы 939 075 тыс. рублей. Увеличение чистых процентных доходов в 2 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом (прирост на 313 627 тыс. руб.). Прирост чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по сравнению составил 218 684 тыс. рублей или на 58%.

Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты за 1 полугодие 2019 года составила 304 926 тыс. рублей. Прирост по сравнению с аналогичным отчетным периодом составил 210 248 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили за 1 полугодие 2019 года 200 446 тыс. рублей. Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 148 854 тыс. рублей за счет продажи части портфеля ценных бумаг и фиксации прибыли от существенного роста курсовой стоимости.

Чистые комиссионные доходы Банка за 1 полугодие 2019 года составили 135 843 тыс. рублей. Увеличение на 54 277 тыс. руб. по сравнению с аналогичным отчетным периодом или на 67%.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 1 полугодие 2019 года 319 561 тыс. рублей в основном за счет проведения валютных своп-операций.

Итого чистые доходы Банка за 1 полугодие 2019 года составили итого 956 827 тыс. рублей, увеличение в 1,3 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (прирост на 214 212 тыс. руб.). Сумма операционных расходов Банка за 1 первое полугодие 2019 года составила 731 254 тыс. рублей (увеличение на 141 029 тыс. руб.).

Благодаря проведенной работе по структурированию баланса и мероприятиям, направленным на развитие операций и диверсификацию бизнеса, снижение финансовых рисков, увеличение текущего финансового результата, нормативы достаточности капитала Банка находятся на достаточно высоком уровне и формируют запас прочности для дальнейшего поступательного развития Банка.

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

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

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Доллар США/руб.	63,0756	69,4706
Евро/руб.	71,8179	79,4605
швейцарский франк/руб.	64,7328	70,5787
фунт стерлингов/руб.	79,9105	88,2832

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

3.1. Справедливая стоимость

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

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

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

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные 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 котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

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

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

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

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

3.1.2 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

Критерии активности рынка, применяемые Банком при определении справедливой стоимости долговых и 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.3 Методы оценки справедливой производных финансовых инструментов

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

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

рынке.

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

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

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

Уровень существенности устанавливается Банком в размере 15 процентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Денежные средства	879 647	948 970
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	591 666	719 813
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(149 216)	(171 192)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	116 334	292 560
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в банка иностранных государств без риска потерь	20 232	28 698

Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 458 663	1 818 849
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	315 184	513
За вычетом резервов на возможные потери	(1 378)	(5)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	1 772 469	1 819 357

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	104 722	-

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

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 июля 2019 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 158	2 725	100 839	104 722

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	Сумма требования, тыс. рублей	Сумма резерва на возможные потери, тыс. рублей
Требования к кредитным организациям, всего,	946 730	2 263	1 382 076	-
в том числе				
ссуды кредитным организациям	747 570	2 243	1 094 605	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	-	56 555	-
прочие требования к банкам, признаваемые ссудами	199 160	20	230 916	-

Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	18 823 360	1 602 975	17 102 307	1 556 858
в том числе:				
ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 744 341	1 523 956	17 027 267	1 481 818
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	79 019	79 019	75 040	75 040
Требования к физическим лицам, всего	546 988	166 847	425 861	135 496
в том числе:				
ссуды физическим лицам	525 126	145 176	411 225	122 200
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	21 862	21 671	14 636	13 296
Итого ссудная задолженность*	20 317 078	1 772 085	18 910 244	1 692 354
Итого чистая ссудная задолженность	18 544 993	X	17 217 890	X

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

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (на 1 июля 2019) составила 18 823 360 тыс. рублей и 17 102 307 тыс. рублей, соответственно, в том числе по видам экономической деятельности заемщиков:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные резидентам РФ - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего,	18 823 360	17 102 307
в том числе:		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 345 410	5 459 259
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 132 531	5 517 455
обрабатывающие производства	4 582 605	3 874 244
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 486 912	1 283 145
транспорт и связь	603 995	452 759
строительство	494 268	395 073
финансовое посредничество	75 775	62 255
прочие виды деятельности	101 864	58 117
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 602 975)	(1 556 858)
Итого чистая ссудная задолженность резидентов РФ - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	17 220 385	15 545 449

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (на 1 июля 2019) составила 546 988 тыс. рублей и 425 861 тыс. рублей соответственно, и представлена следующими кредитными продуктами:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	546 988	425 861
в том числе:		
потребительские ссуды	243 965	177 904
ипотечные ссуды	258 408	233 321
автокредиты	22 753	
требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	13 371	14 636
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(166 847)	(135 496)
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	358 279	290 365

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

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

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

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

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, т.е. соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;
- снижен размер процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;
- является ролл-оверным межбанковским кредитом или операцией на инвестиционных рынках ценных бумаг, включая операции РЕПО, так как пролонгация указанных кредитов не свидетельствует об изменении существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для 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 июля 2019 года, тыс. рублей	Удельный вес %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе (тыс. рублей)	20 317 078	X
1.1	Реструктурированные ссуды, всего: сумма (тыс. рублей)	4 451 987	X
	доля в общей сумме ссуд, %	21,91	
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга (тыс. рублей)	2 982 329	66,99
1.1.2	Снижение процентной ставки (тыс. рублей)	1 129 230	25,36
1.1.3	Изменение графика уплаты процентов по ссуде (тыс. рублей)	169 710	3,81
1.1.4	Другое (тыс. рублей)	170 718	3,83

№ 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: доля в общей сумме ссуд, %	4 543 410	X
	доля в общей сумме ссуд, %	24,03	X
	в том числе по видам реструктуризации:	X	X
1.1.1	Увеличение срока возврата основного долга	2 151 666	47,36
1.1.2	Снижение процентной ставки	2 002 853	44,08
1.1.3	Увеличение суммы основного долга	73 679	1,62
1.1.4	Другое	315 212	6,94

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

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

		тыс. рублей		
тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	946 730	18 163 737	488 259	19 598 726
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	225	9 766	9 991
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	32 947	-	32 947
- на срок от 181 до 360 дней	-	234 412	876	235 288
- на срок более 360 дней	-	392 039	48 087	440 126
Итого просроченной задолженности	-	659 623	58 729	718 352
	946 730	18 823 360	546 988	20 317 078

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,5% от общей величины ссудной задолженности и 2,2% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

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 июля 2019 года:

тыс. рублей

Номер строк и	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформирован- ный резерв, итого	Фактически сформированный резерв в разрезе категорий качества				Корректир овка резерва на возможны е потери
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 519 573	5 963 611	250 707	-	-	305 255	305 255	-	-	-	305 255	13 144
1.1	корреспондентские счета	418 681	418 681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 410
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	718 179	718 179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 155
1.3	вложения в ценные бумаги	4 736 928	4 489 600	247 328	-	-	-	-	-	-	-	-	9 455
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	548 947	243 692	-	-	-	305 255	305 255	-	-	-	305 255	36
1.6	в том числе требования, признаваемые ссудами	199 153	199 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
1.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	96 838	93 459	3 379	-	-	-	-	-	-	-	-	88
2	Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	24 377 934	6 702 174	11 178 101	4 708 797	770 365	1 018 497	1 988 787	166 049	381 927	458 815	981 996	-263 561
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 837 204	781 122	2 915 639	2 122 429	-	18 014	96 282	53 063	25 205	-	18 014	18 294
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	72 835	-	-	-	-	72 835	72 835	-	-	-	72 835	-
2.3	вложения в ценные бумаги	5 339 002	3 147 303	2 191 699	-	-	-	22 854	22 854	-	-	-	16 253
2.4	прочие активы	163 755	37 484	83 405	5 902	-	36 964	48 525	8 672	2 889	-	36 964	-
2.5	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам	252 969	45 414	62 763	20 954	34 203	89 635	123 932	1 124	5 316	27 857	89 635	-37 475
2.6	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	12 712 169	2 690 851	5 924 595	2 559 512	736 162	801 049	1 624 359	80 336	348 517	430 958	764 548	-260 633
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	547 572	4 710	182 127	223 951	61 285	75 499	155 519	2 099	29 046	48 875	75 499	11 899
3.1	ипотечные ссуды	237 706	4 350	116 305	108 605	2 730	5 716	22 131	349	13 916	2 150	5 716	3 477
3.2	иные потребительские ссуды	276 252	320	65 240	113 492	58 288	38 912	102 012	1 744	14 832	46 524	38 912	8 369
3.3	прочие активы	22 448	13	-	242	-	22 193	22 244	-	51	-	22 193	-
3.4	в том числе требования, признаваемые ссудами	21 862	-	-	242	-	21 620	21 671	-	51	-	21 620	-
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 166	27	582	1 612	267	8 678	9 132	6	247	201	8 678	53
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	31 445 079	12 670 495	11 610 935	4 932 748	831 650	1 399 251	2 449 561	168 148	410 973	507 690	1 362 750	-238 518
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 075 360	4 393 975	9 021 779	4 904 280	797 180	958 146	1 939 290	135 492	402 521	479 632	921 645	-228 318

По состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Требования в разрезе категорий качества					Фактически сформирован- ный 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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года:

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

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	<u>617 076</u>	<u>295 514</u>	<u>3 820 117</u>	<u>9 487 275</u>	<u>2 997 827</u>	<u>81</u>	<u>17 217 890</u>

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Корпоративные облигации	8 054 220	8 296 664
Российские государственные облигации	1 023 840	3 592 458
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	961 908	3 472 164
Облигации, выпущенные кредитными организациями	71 200	458 204
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 111 168	15 819 490
Сумма резерва на возможные потери оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 111 168	15 819 490

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 июля 2019 года учтен в источниках собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в сумме 22 997 тыс. рублей.

Анализ финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлен ниже:

на 1 июля 2019 года				
	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	441 176	8 464 152	1 205 840	10 111 168
на 1 января 2019 года				
	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
АКТИВЫ				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 064 075	5 755 415	15 819 490	

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

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Промышленное производство	3 424 802	3 094 598
Прочие компании финансового сектора	2 695 863	4 990 847
Транспорт и связь	1 869 073	2 185 527
Деятельность органов государственной власти субъектов РФ	1 023 840	3 592 458
Торговля	602 698	1 497 856
Услуги	318 516	-
Операции с недвижимым имуществом	105 175	-
Банки	71 200	458 204
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 111 168	15 819 490

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

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Уровень 1	7 262 322	13 244 342
Уровень 2	2 848 846	2 575 148
Уровень 3	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 111 168	15 819 490

1 июля 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2		Итого
Корпоративные облигации	5 386 086	2 668 134	-	8 054 220
Российские государственные облигации	1 023 840	-	-	1 023 840
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	781 196	180 712	-	961 908
Облигации, выпущенные кредитными организациями	71 200	-	-	71 200
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 262 322	2 848 846	-	10 111 168
Сумма резерва на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 262 322	2 848 846	-	10 111 168

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

1 июля 2019 года			
Сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Корпоративные облигации			
2 613 823	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики	2 225 005	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости		2 225 005	
2 613 823		2 225 005	
1 января 2019 года			
Сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из 1 во 2 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода	Сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из 2 в 1 уровень иерархии, тыс. рублей	Причина перевода
Облигации, выпущенные кредитными организациями			
45 761	Рынок признан неактивным, так как не соответствует всем критериям активности рынка Методики	41 880	Рынок признан активным, так как соответствует всем критериям активности рынка Методики
Корпоративные облигации			
3 106 469		2 693 371	
Итого сумма переводов долговых ценных бумаг, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости		2 735 251	
3 152 230		2 735 251	

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

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

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

тыс. рублей

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	1 июля 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 – 9,40	3 674 740	-	572 558	1 400 086	477 475	1 224 621
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	Кредитные организации	4,1 – 6,902	774 766	490 435	-	284 331	-	-
Облигации Федерального займа	Кредитные организации	7,75-7,75	314 078	-	-	-	-	314 078
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	6,50-6,50	32 626	-	-	-	-	32 626
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение			4 796 210	490 435	572 558	1 684 417	477 475	1 571 325

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение			7 441 750	258 442	798 070	340 366	1 500 070	4 554 802

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

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

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	Контрагент по сделкам РЕПО	Ставка, %	тыс. рублей Срок по сделкам РЕПО	
			1 июля 2019 года	От 2 до 7 дн.
Облигации нерезидентов	Кредитные организации	7,60 – 7,60	774 766	774 766
Корпоративные облигации	Кредитные организации	7,55 – 7,75	3 674 740	3 674 740
Облигации Федерального займа	Кредитные организации	7,20 – 7,30	314 078	314 078
Облигации кредитных организаций	Кредитные организации	7,60 – 7,60	32 626	32 626
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в обеспечение			4 796 210	4 796 210

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

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

Вид актива, переданного без прекращения признания	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей	Балансовая стоимость, переданных без прекращения признания активов, тыс. рублей	Балансовая стоимость обязательств по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе, тыс. рублей
Корпоративные облигации	3 674 740	3 265 658	3 179 561	2 740 982
Российские государственные облигации	314 078	298 100	2 487 004	2 343 248
Еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения крупных российских банков и компаний	774 766	671 434	1 775 185	1 549 470
Облигации, выпущенные кредитными организациями	32 626	29 071	-	-

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

4 796 210

4 264 263

7 441 750

6 633 700

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

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

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

4.5. Требование по текущему налогу на прибыль

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

4.6. Отложенные налоговые активы

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	Отражено в составе прибыли/(уб ытка)	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2019 года, тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	94	93	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 994	-11 994	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-7 570	7 570	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-7 278	74 962	-66 982	-702
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-42 804	1 001	-	-43 805
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-11 709	-2 206	-	13 915
Прочие активы	17 072	9 888	-	7 184
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-8 255	-	8 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	-211	-330	-	119
Прочие обязательства	18 296	-9 549	-	27 845
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 684	-6 958	-	19 642
Требования по получению процентных доходов, отраженные на внебалансовых счетах	-	-6 159	-	6 159

Итого отложенные налоговые активы	19 694	48 063	-66 982	38 613
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	103 430	-1 783	-	105 213
Итого	123 124	46 280	-66 982	143 826

4.7. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы

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

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Здания, земля	268 537	319 313
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	193 625	163 626
Мебель и оборудование	49 156	55 725
Нематериальные активы	19 868	21 018
Транспорт	9 695	11 844
Капитальные вложения	5 109	5 109
Материальные запасы	1 109	2 738
Объекты благоустройства	2 040	2 187
Сумма резерва на возможные потери	(5 109)	(5 109)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	544 030	576 451

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Квартиры	468 606	533 067
Земли промышленного и иного специального назначения	56 222	56 222
Недвижимое имущество непроизводственного назначения и земли особо охраняемых территорий под культурно-оздоровительный комплекс	40 575	40 575
Земли сельскохозяйственного назначения	20 123	20 123
Земли населенных пунктов и нежилые здания	12 031	13 426
Транспорт и оборудование	4 173	2 778
Сумма резерва на возможные потери	(8 817)	(8 659)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	592 913	657 532

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

4.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
--	--	--

Прочие финансовые активы:

Проценты к получению*, в т. ч.:	-	83 898
- просроченные проценты	-	12 676
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	325 463	341 305
- просроченная задолженность	308 045	308 271
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	557	378
За вычетом резервов на возможные потери	(311 945)	(332 026)
Итого прочие финансовые активы	14 075	93 555

Прочие нефинансовые активы:

Активы, переданные в доверительное управление	-	30 000
Расходы будущих периодов	-	17 170
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т. ч.:	61 719	41 724
- просроченная задолженность	6 720	195
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 734	4 446
Прочая дебиторская задолженность, в т. ч.:	8 673	8 225
- просроченная задолженность	1 127	739

За вычетом резервов на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(32 829)	(49 934)
Итого прочие нефинансовые активы	39 297	51 631

Итого прочие активы	53 372	145 186
----------------------------	---------------	----------------

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

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

на 1 июля 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	50 358	317	2 252	-	445	53 372

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

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

Банком сформирован резерв на возможные потери по прочим активам по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года в размере 344 774 тыс. рублей и 381 960 тыс. рублей соответственно.

Общий объем просроченной дебиторской задолженности на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года составляет 315 892 тыс. рублей и 309 205 тыс. рублей соответственно, сумма резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года составляет 315 447 тыс. рублей и 309 205 тыс. рублей соответственно.

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

	тыс. рублей	
тыс. рублей	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	448	--
		Итого
		448

- на срок от 31 до 90 дней	445	6 669	7 114
- на срок от 91 до 180 дней	328	43	371
- на срок от 181 до 360 дней	-	800	800
- на срок более 360 дней	306 824	335	307 159
Итого просроченной задолженности	308 045	7 847	315 892

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 79,3% от общей величины прочих активов и 1,0% от общей величины активов Банка.

В 1 полугодии 2019 года за счёт сформированного резерва на возможные потери по прочим активам было списано 385 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	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	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.

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

4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.10.1 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4 267 147	4 630 452
Итого средства кредитных организаций	4 267 147	4 630 060

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

4.10.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Срочные депозиты	11 037 656	14 089 443
Средства на расчетных и текущих счетах	4 656 999	3 834 688
Прочие привлеченные средства	6 042 681	8 391 485

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

21 737 336

26 315 616

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

Субординированный заем полученный:	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Российские рубли	1 декабря 2021	11,0%	2 220 000	2 220 000*
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	3 153 780	3 473 530
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	Доллары США	31 декабря 2025	8,0%	630 756	694 706
Итого субординированные займы				6 004 536	6 388 236

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Финансовый сектор	7 067 908	7 418 863
Торговля	751 979	988 662
Недвижимость	569 087	870 132
Транспорт и связь	304 721	323 571
Производство прочих неметаллических продуктов	209 831	207 818
Строительство	184 533	266 381
Деятельность гостиниц и ресторанов	141 547	111 093
Добывающая промышленность и металлургия	137 187	115 232
Пищевая промышленность	21 715	34 693
Сельское хозяйство	31 075	61 835
Научные исследования и разработки	3 085	7 464
Энергетика	2 303	3 810
Органы государственного управления	-	2 003 249
Прочее	653 433	999 028
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего:	11 658 932	12 903 785
в том числе		
подлежащие страхованию	11 619 387	12 903 303
не подлежащие страхованию	39 545	482
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 737 336	26 315 616

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

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

Структура финансовых обязательств представлена в таблице:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	6	41 630
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	41 630

4.12 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена в таблице:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	Ставка, %	1 января 2019 года, тыс. рублей	Ставка, %
Выпущенные векселя, в т. ч.:	38 334		12 935	
- процентные	45 888	0,05-7,00	12 935	1,90-5,00
- беспроцентные	-	-	-	-
Сберегательные сертификаты	10 259	5,00	11 840	5,00-10,00
Выпущенные облигации	28	0,50-8,50	17 538	8,50
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	56 175		42 313	

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

на 1 июля 2019 года					
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	600	14 084	24 397	17 093	56 175
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 ценные бумаги	17 535	-	6 423	18 355	42 313

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

4.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	55 576	74 983
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, в т. ч.:	-	1 910
Начисленные проценты по привлеченным средствам:	-	76 141
Прочая кредиторская задолженность	3 775	16 433
Всего прочих финансовых обязательств	59 351	169 467
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	40 672	41 423
Расчеты по налогам и сборам	15 859	34 961
Доходы будущих периодов	-	543
Всего прочих нефинансовых обязательств	56 531	76 927

Итого прочие обязательства**115 882****246 394**

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

на 1 июля 2019 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	79 075	23 651	13 070	86	115 882

на 1 января 2019 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Прочие обязательства	207 651	32 268	5 503	972	246 4

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	Восстановление резерва, тыс. рублей	Создание резерва, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера:				-
Неиспользованные кредитные линии	97 251	(1 740 532)	1 787 475	50 307
Выданные гарантии и поручительства	14 930	(64 777)	33 571	46 137
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	513	(1 218)	230	1 501
Итого резерв, сформированный под условные обязательства кредитного характера	112 694	(1 806 527)	1 821 276	97 945

4.15 Средства акционеров

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

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

4.16 Резервный фонд

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

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

Представлена следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 945	16 685

Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(181 394)	(622 891)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	65 243	121 241
Итого переоценка ценных бумаг	(31 206)	(484 965)

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

Представлена следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Прирост стоимости основных средств при переоценке	226 838	268 227
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(53 645)	(53 646)
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	173 193	214 581

4.19 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 997	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 723	-
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	37 720	-

4.20 Безотзывные обязательства кредитной организации

Представлены следующим образом:

Безотзывные обязательства	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий	2 972 070	1 949 396
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	21 167	1 068
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	59 002
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 787 099	1 218 649
Обязательства по прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора	176 041	3 338 334
Итого безотзывные обязательства	8 956 377	6 566 449

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

5.1 Процентные доходы

Основную долю в доходах Банка занимают процентные доходы.

	1 полугодие 2019 год, тыс. рублей	%	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей	%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 010 267	62,8	609 007	56,5
От вложений в ценные бумаги	598 267	37,2	458 488	42,7
От размещения средств в кредитных организациях	(319)	-	9 278	0,8
Итого процентные доходы	1 608 215	100	1 077 223	100

5.2 Процентные расходы

	1 полугодие 2019 года, тыс. рублей	%	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей	%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	640 655	68,2	507 751	70,4
По привлеченным средствам кредитных организаций	297 070	31,7	212 541	29,4
По выпущенным долговым обязательствам	1 350	0,1	1 418	0,2
Итого процентные расходы	939 075	100	721 710	100

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

	на 1 июля 2019 года	создание/ (восста- новление) резерва	списание активов за счет сформирова нного резерва	на 1 января 2019 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам, в т. ч.	1 773 603	75 446	(18 527)-	1 716 684
по требованиям к юридическим лицам				
резерва на возможные потери	1 793 475	261 132	(24 515)	1 556 858
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(279 815)	(286 188)	6 373	-
по требованиям к физическим лицам				
резерва на возможные потери	145 813	10 318	-	135 495
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 932	11 932	-	-
по корреспондентским счетам				
резерва на возможные потери	-	(5)	-	5
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 378	1 378	-	-
по требованиям к кредитным организациям				
резерва на возможные потери	-	-	-	-
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 174	2 174	-	-

по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности				
резерва на возможные потери оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	114 294	90 353	(385)	24 326
по начисленным процентным доходам по вложениям в ценные бумаги	(15 791)	(15 791)	-	-
резерва на возможные потери оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	143	143	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
резерва на возможные потери	48 561	48 561	-	-
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 853	22 853	-	-
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч. по прочим активам	25 708	25 708	-	-
резерва на возможные потери	467 099	(1 691)	(560)	469 347
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	345 538	16 645	(560)	362 743
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	48	48	-	-
резерва на возможные потери	8 817	158	-	8 659
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
по условным обязательствам кредитного характера				
резерва на возможные потери	92 139	(5 807)	-	97 946
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 555	20 555	-	-
Итого	2 289 263	122 316	(19 087)	2 186 031

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

	1 полугодие 2019 года, тыс. рублей	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами.	621 346	156 478
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, из них:	621 071	156 455
- форварды	15 216	64 678
- свопы	605 855	91 777
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	275	23
- форварды	275	23
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами.	940 907	179 845
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранная валюта, из них:	939 865	179 005
- форварды	2	68 823
- свопы	939 863	110 182
- от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, из них:	1 042	840
- форварды	1 042	840
Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:	(319 561)	(23 367)

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

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

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

	1 полугодие 2019 года, тыс. рублей	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в расчет прибыли (убытка) за период, всего:	200 446	51 592
в том числе:		
- от операций с долговыми ценными бумагами	200 446	64 215
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	(12 623)
из них:		
Увеличение (уменьшение) совокупного дохода от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	670 123	(235 834)
- долговых ценных бумаг	670 123	(235 834)
- долевых ценных бумаг	-	-
Итого совокупный финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период:	870 569	(184 242)
- от операций с долговыми ценными бумагами	670 123	(235 834)
- от операций с долевыми ценными бумагами	-	(12 623)

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

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

	1 полугодие 2019 года, тыс. рублей	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	511 683	2 397 952
Расходы от операций с иностранной валютой	(396 475)	(2 392 775)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	115 208	5 177
Доходы от переоценки иностранной валюты	3 171 972	5 798 749
Расходы от переоценки иностранной валюты	(2 982 254)	(5 709 248)
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	189 718	89 501
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	304 926	94 678

Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода не признавались.

5.8 Чистые доходы (расходы)

Представлены следующим образом:

	1 полугодие 2019 года, тыс. рублей	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	593 694	375 010
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(319 561)	(23 367)
Чистые расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233	(207)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200 446	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	51 592
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	115 208	5 177
Чистые расходы (доходы) от переоценки иностранной валюты	189 718	89 501
Комиссионные доходы	198 145	137 153
Комиссионные расходы	62 302	55 587
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48 561)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	61 724
Изменение резерва по прочим потерям	1 689	95 994
Прочие операционные доходы	88 118	5 625
Итого чистые доходы	956 827	742 615

5.9 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	1 полугодие 2019 года, тыс. рублей	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	439 448	320 135
Расходы по аренде и содержанию имущества, в т. ч. его выбытию	127 845	88 869
Организационные и управленческие расходы	121 546	121 797
Расходы от реализации прав требования	10 981	33 230
Амортизация	20 402	16 116
Прочие операционные расходы	10 212	9 837
Другие расходы, относимые к прочим	778	237
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	40	-
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	2	4
Итого операционные расходы	731 254	

5.10 Информация о вознаграждении работникам

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

	1 полугодие 2019 года, тыс. рублей	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	328 289	244 777
Налоги и отчисления по заработной плате	92 985	67 383
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	18 031	7 532

Долгосрочные вознаграждения

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода

143

443

Итого

439 448

320 135

5.11 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2019 года, тыс. рублей	1 полугодие 2018 года, тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль, всего:	50 829	32 488
в том числе:		
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	49 368	30 376
Налог на прибыль по ставке 20%	1 191	2 112
Налог на прибыль, удержанный иностранным государством	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль	(46 279)	(25 586)
Прочие налоги, всего:	29 675	30 743
в том числе:		
Налог на добавленную стоимость	23 633	25 440
Налог на имущество	3 820	1 019
Налог на землю	1 965	2 664
Плата за несоблюдение условий квотирования рабочих мест	223	485
Уплаченная госпошлина	28	1 103
Транспортный налог	6	32
Итого	34 225	37 645

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

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года и 1 июля 2018 года, Банком не осуществлялись.

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

Информация об изменении источников собственных средств (капитала) Банка может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Средства акционеров	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив	Переоценка основных средств и нематериаль ных активов, уменьшенна я на отложенное налоговое обязательств о	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство	Нераспределенн ая прибыль (непокрытые убытки)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 года	3 035 000	-9 493	13 325	455 250	-	1 248 340	4 742 422
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-88 136	-88 136
Прочие изменения	-	-19 421	251 648	-	-	623 415	855 642
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	-261 236	-	-	-	114 745	- 146 491
в т.ч.							
прибыль (убыток) после налогообложения							
за отчетный период	-	-28 991	-	-		114 745	85 754
прочий совокупный доход (убыток) за							
отчетный период	-	-232 245	-	-			
Остаток на 1 июля 2018 года	3 035 000	-290 150	264 973	455 250	-	1 898 364	5 363 437
Остаток на 1 января 2019 года	3 035 000	-484 965	214 581	455 250	-	1 962 030	5 181 896
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	- 114 328	- 114 328
Прочие изменения	-	-	-	-	-		-
Совокупный доход (убыток) за период, всего	-	453 759	-41 388	-	37 720	191 347	641 438
в т.ч.							
прибыль (убыток) после налогообложения							
за отчетный период	-	-	-			191 347	191 347
прочий совокупный доход (убыток) за							
отчетный период	-	453 759	- 41 388		37 720		450 091
Остаток на 1 июля 2019 года	3 035 000	- 31 206	173 193	455 250	37 720	2 039 049	5 709 006

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличился и составил 641 438 тысяч рублей (в первом полугодии 2018 года общий совокупный убыток составлял 146 491 тысячу рублей).

Информация о совокупном доходе за отчетный период 2019 года содержит несопоставимые данные в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, обусловленные изменениями правил бухгалтерского учета кредитных организаций в связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9.

Ретроспективное применение новой учетной политики на предыдущие отчетные периоды Банком не осуществлялось. Ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды, не выявлялись, их ретроспективное исправление Банком не производилось.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлен следующим образом:

1. Изменение переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив)

тыс. рублей	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Остаток на начало отчетного периода	-484 965	-9 493
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	2 101 134	1 577 022
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг	100 515	107 094
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	-1 431 011	-1 812 856
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости ценных бумаг	-260 881	-136 085
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки ценных бумаг	-55 998	3 589
Прочие движения	-	-19 421
Остаток на конец отчетного периода	-31 206	-290 150

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

тыс. рублей	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Остаток на начало отчетного периода	214 581	13 325
Прирост (снижение) стоимости основных средств при переоценке	-41 388	-
Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств	-	-
Прочие движения	-	251 648
Остаток на конец отчетного периода	173 193	264 973

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

тыс. рублей	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Остаток на начало отчетного периода	-	-
Создание (восстановление) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 997	-
Корректировка резервов на возможные потери по ценным бумагам до величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным долговым ценным бумагам	25 707	-

Увеличение (уменьшение) прочего совокупного дохода на отложенный налог на прибыль в части оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-10 984	-
Прочие движения	-	-
Остаток на конец отчетного периода	37 720	-

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

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

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

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

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

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Наличные денежные средства	879 647	948 970
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	442 450	719 813
Средства на корреспондентских счетах в банках,	136 566	321 258
Итого денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов)	1 458 663	1 818 849

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 июля 2019 года значение строки 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» составило отток в сумме 360 186 тыс. рублей, из них отток денежных средств от операционной деятельности составил 6 329 674 тыс. рублей, приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 6 138 530 тыс. рублей, чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности, составили 114 328 тыс. рублей.

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

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

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

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

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

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

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

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

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

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

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

К числу значимых рисков Банк относит следующие виды риска:

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

Конкретные виды рисков Банк определяет следующим образом:

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

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

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

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

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

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Организационная структура системы управления рисками Банка содержит следующие элементы:

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

Правление Банка – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процедур управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и иными лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надежную структуру управления рисками с точно определенными, 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.

Неожиданные 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 правонарушений.
- Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Банка, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
 - методологию идентификации значимых для Банка видов рисков;
 - описание процессов управления рисками;
 - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
 - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
 - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками Банк организует проведение самооценки системы.
- Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников Банка, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателя Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения правонарушений. 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 долгосрочные 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 июля 2019 величина нормативного капитала на покрытие рисков, принятых Банком, составляет 3 245 189 тыс. рублей в том числе на покрытие:

- кредитного риска - 1 881 703 тыс. рублей
- рыночного риска - 1 089 869 тыс. рублей
- операционного риска – 273 617 тыс. рублей

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

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

Величина экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, на 1 июля 2019 года составляет 3 647 503 тыс. рублей, в том числе на покрытие:

- кредитного риска – 2 000 258 тыс. рублей;
- риска ликвидности – 102 265 тыс. рублей;
- валютного риска – 11 151 тыс. рублей
- рыночного риска - 386 160 тыс. рублей
- операционного риска – 330 077 тыс. рублей
- процентного риска банковского портфеля – 816 792 тыс. рублей
- риска потери деловой репутации - 800 тыс. рублей

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

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

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

- базового капитала не менее 2 051 720 тыс. рублей

- основного капитала не менее 2 735 627 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 911 876 тыс. рублей

Имеющийся на 1 июля 2019 года в распоряжении Банка капитал, который может быть в полном объеме использован на покрытие рисков (внутренний капитал), равен 5 742 834 тыс. рублей и имеет следующую структуру:

- базовый капитал - 4 608 447 тыс. рублей
- основной капитал - 4 608 447 тыс. рублей
- дополнительный капитал - 1 134 387 тыс. рублей

Фактическая склонность Банка к риску (отношение величины экономического капитала на покрытие рисков, принятых Банком, к внутреннему капиталу) составляет 64%. Величина допустимой склонности к риску на 1 июля 2019 года установлена в размере 97%.

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

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

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

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

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

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

8.1.1 Кредитный риск

Уровень стратегического управления кредитным риском включает:

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

Уровень тактического управления включает:

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

Совет директоров решает следующие задачи:

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

- утверждение лимитов.

Правление банка решает следующие задачи:

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

Кредитный комитет решает следующие задачи:

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

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

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

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

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

Риск-подразделение – Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и Банковской группы 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 устанавливают целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля.

К основным целевым показателям относятся:

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

В целях управления кредитным риском Банк решает следующие задачи:

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

Реализация системы минимизации кредитного риска проводится Банком на постоянной основе при утверждении, внедрении и реализации внутренних нормативных документов, бизнес-процессов и процедур. При этом правила, процедуры и ограничения, установленные в целях реализации данной системы должны быть оперативно пересмотрены (в т. ч. частично) в случае возникновения кризисных или непредвиденных ситуаций в экономической среде.

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

- Кредитная политика. Кредитная политика Банка утверждается Советом директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов. В частности, в текущем году в целях диверсификации рисков приоритетным направлением было определено кредитование предприятий микро, малого и среднего бизнеса.

- **Лимитирование.** Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров, Правление и Кредитный комитет Банка. Кредитное управление Банка ежемесячно проводит анализ кредитного портфеля на предмет контроля утвержденных форм риска концентрации, не реже одного раза в год представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения. Ежемесячный контроль соблюдения утвержденных нормативных и сигнальных значений лимитов по операциям кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц осуществляет Управление рисками Банка на основании информации подготовленной Кредитным управлением.

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

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

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

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

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

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

- лимит риска для Правления/ Кредитного комитета Банка/ Регионального кредитного комитета/ Кредитного комитета кредитующего подразделения на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий;
- лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный актив считается обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому активу.

Кредитный продукт обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения:

Для кредитных активов ЮЛ и ИП:

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

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

Для кредитных активов ФЛ:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение ставки оценочного резерва осуществляется ежемесячно, при этом:

- ежемесячно на каждую отчетную дату производится оценка наличия/отсутствия факторов обесценения, влияющих на размер ставки сформированного оценочного резерва по ссуде.

Ежеквартально, в сроки, предусмотренные для составления Профессионального суждения в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «Национальный стандарт» производится комплексная оценка уровня сформированного оценочного резерва, что оформляется отдельным Профессиональным суждением.

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

Допущения при формировании оценочного резерва:

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

Раскрытие информации о кредитных активах в разрезе стадий обесценения.

тыс. рублей

Стадия обесценения	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2019 года	Оценочный резерв под убытки на 1 июля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2019 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 июля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Стадия 1	0.00	158 053.37	158 053.37	100%	0.00	16 702 805.59	16 702 805.59	100%
Стадия 2	0.00	790 656.54	790 656.54	100%	0.00	4 196 662.68	4 196 662.68	100%
Стадия 3	0.00	705 095.67	705 095.67	100%	0.00	1 120 933.98	1 120 933.98	100%
Итого	0.00	1 653 805.58	1 653 805.58	100%	0.00	22 020 402.25	22 020 402.25	100%

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

тыс. рублей

Условия договора	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2019 года	Оценочный резерв под убытки на 1 июля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2019 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 июля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Рыночные	0.00	1 381 376.63	1 381 376.63	100%	0.00	21 516 547.08	21 516 547.08	100%
Не рыночные	0.00	272 428.95	272 428.95	100%	0.00	503 855.17	503 855.17	100%
Итого	0.00	1 653 805.58	1 653 805.58	100%	0.00	22 020 402.25	22 020 402.25	100%

Раскрытие информации о миграции кредитных активов по стадиям обесценения:

тыс. рублей

Миграция (Стадия на начало периода -> Стадия на конец периода)	Оценочный резерв под убытки на 1 января 2019 года	Оценочный резерв под убытки на 1 июля 2019 года (миграция за полугодие)	Изменение +/-	Изменение %	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 января 2019 года	Портфель (ссудная задол-ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%) на 1 июля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
- --> Стадия 1	0.00	158 053.37	158 053.37	100%	0.00	16 702 805.59	16 702 805.59	100%
- --> Стадия 2	0.00	790 656.54	790 656.54	100%	0.00	4 196 662.68	4 196 662.68	100%
- --> Стадия 3	0.00	705 095.67	705 095.67	100%	0.00	1 120 933.98	1 120 933.98	100%
Итого	0.00	1 653 805.58	1 653 805.58	100%	0.00	22 020 402.25	22 020 402.25	100%

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

	тыс. рублей			
	На 1 января 2019 года	На 1 июля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	0.00	18 812 634.16	18 812 634.16	100%

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

	тыс. рублей			
	На 1 января 2019 года	На 1 июля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Справедливая стоимость обеспечения	0.00	12 703 450.64	12 703 450.64	100%
Портфель (ссудная задол- ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	0.00	2 233 491.31	2 233 491.31	100%

Перечень и состав обеспечения, справедливая стоимость которого участвует в формировании оценочного резерва, утверждается решением Правления Банка.

При формировании оценочного резерва учитывается следующее обеспечение:

- Предметы залога, удовлетворяющие требованиям главы 6 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Иные объекты недвижимости, по которым определена справедливая стоимость в соответствии с «Порядком определения и формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитным активам и обязательствам по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии в АО Банк «Национальный стандарт».

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

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

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

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

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

	тыс. рублей			
Существенные модификации	На 1 января 2019 года	На 1 июля 2019 года	Изменение +/-	Изменение %
Оценочный резерв под убытки	0.00	57 530.48	57 530.48	100%
Портфель (ссудная задол- ть, неисп. лимит, без учета начисленных, но неуплаченных %%)	0.00	123 386.54	123 386.54	100%

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

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

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

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

	тыс. рублей			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 628	254 797	182 025	442 450
Средства кредитных организаций	-	-	450 372	450 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	104 722	104 722
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	380 140	17 220 384	944 469	18 544 993
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 111 168	10 111 168
Прочие финансовые активы	263	1 279	12 545	14 087
	386 031	17 476 460	11 805 301	29 667 792

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	15 819 490	15 819 490
Прочие финансовые активы	10 354	54 614	28 262	93 230
	276 831	15 878 855	17 845 311	34 000 997

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

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

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

8.1.2 Кредитный риск контрагента

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

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

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

Система лимитов:

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

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

- Оценка риска - проводится в порядке рассмотрения первичной заявки бизнес подразделения Банка и/или в составе мониторинга действующих в Банке лимитов, включая

мониторинг финансового состояния сторонних банков, контрагентов, эмитентов. Оценка риска осуществляется посредством:

- выявления, классификации, анализа Риска, включая количественный и качественные методики его рассмотрения и оценку Риска в процессе деятельности Банка;
- идентификации источников возникновения Риска и определения роли каждого источника в общем профиле Риска Банка;
- формулирование отношения к выявленному Риску;
- мониторинг Риска;
- определения возможных последствий проявления факторов риска;

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

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

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

• Контроль Риска осуществляется на нескольких уровнях:

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

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

Банк избегает принятия кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

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

8.1.3 Рыночный риск

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

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

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

К источникам рыночного риска Банк относит:

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

Рыночный риск проявляется в формах:

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

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

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

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

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

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

Правлением банка, 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года составила:

	1 июля 2019 года, тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	13 623 363	15 765 760
Процентный риск, в том числе:	1 089 364	1 261 051
- Специальный процентный риск	875 901	807 483
- Общий процентный риск	213 463	453 568
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	505	209
- Основной товарный риск	421	174
- Дополнительный товарный риск	84	35
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	13 623 363	15 765 760

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

По состоянию на 1 июля 2019 величина нормативного капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком, составляет 1 089 869 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 613 051 тыс. рублей
- основного капитала не менее 817 402 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 272 467 тыс. рублей

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года величина экономического капитала на покрытие рыночного риска, принятого Банком (с учётом товарного риска и риска концентрации) составляет 386 160 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 217 215 тыс. рублей
- основного капитала не менее 289 620 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 96 540 тыс. рублей

Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 3,7598%.

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

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

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

Фондовый риск

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

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

Процентный риск

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

Актив	Доля в портфеле		Рыночный риск (доля)	
	1 июля 2019 года, %	1 января 2019 года, %	1 июля 2019 года, %	1 января 2019 года, %
Государственные облигации (ОФЗ)	3,11	20,96	1,28	10,56
Корпоративные облигации	80,36	55,34	83,92	64,53
Государственные Еврооблигации	7,02	1,75	6,17	2,60
Корпоративные Еврооблигации	9,51	21,95	8,63	22,31
Акции	-	-	-	-

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

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость	
	(+)	(-)				Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Портфель	(2 921,90964)	2 923,20342	2,9401	2,7124	27 863 589	12,5954746	64 695 020

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

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Выпуклость	
	(+)	(-)				Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)

				изменения ставки)	стоимости на 1% изменения ставки)	стоимости на квадрат изменения ставки)	квадрат изменения ставки)
Портфель	(6 094,69263)	6 098,57966	4,1048	3,7810	58 088 439	25,3062267	194 393 700

Товарный риск

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

По состоянию на 1 июля 2019 величина нормативного капитала на покрытие товарного риска, принятого Банком, составляет 505 тыс. рублей, следующей структуры:

- базового капитала не менее 284 тыс. рублей
- основного капитала не менее 379 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 126 тыс. рублей

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

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

8.1.4 Валютный риск

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

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

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

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

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

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

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

К источникам валютного риска Банк относит:

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
 - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
 - лимитирования открытой валютной позиции Банка
 - лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:
 - величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
 - величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому

соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода который предполагает следующие допущения:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0,6355%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 11 151 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 июля 2019 года, должен иметь следующую структуру:

- базового капитала не менее 6 272 тыс. рублей
- основного капитала не менее 8 363 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 2 788 тыс. рублей

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

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

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

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

Структура активов и обязательств Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 июля 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	528 085	159 614	185 788	6 160	879 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	591 666	-	-	-	591 666
Обязательные резервы	149 216	-	-	-	149 216
Средства в кредитных организациях	168 483	240 135	32 325	9 429	450 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 722	-	-	-	104 722
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 562 523	949 727	32 743	-	18 544 993
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 406 286	-	1 704 882	-	10 111 168
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	123 124	-	-	-	123 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	544 030	-	-	-	544 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	592 913	-	-	-	592 913
Прочие активы	52 927	409	36	-	53 372
Всего активов	28 676 998	1 349 885	1 955 774	15 589	31 998 246
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 935 811	1 963 553	5 098 703	6 416	26 004 483
средства кредитных организаций	4 267 146	1	-	-	4 267 147
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 668 665	1 963 552	5 098 703	6 416	21 737 336
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 940 208	1 774 455	939 112	5 157	11 658 932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-	-	6
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 882	17 093	24 200	-	56 175
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	14 882	17 093	24 200	-	56 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	115 881	-	1	-	115 882
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 694	-	-	-	112 694
Всего обязательств	19 179 274	1 980 646	5 122 904	6 416	26 289 240
Чистая позиция	9 497 724	(630 761)	(3 167 130)	9 173	5 709 006
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(3 643 100)	648 013	3 124 178	-	129 091
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 854 624	17 252	(42 952)	9 173	5 838 097

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 офшорных зон	97 945	-	-	-	97 945
Всего обязательств	23 150 452	1 932 625	6 285 150	6 123	31 374 350
Чистая позиция	7 425 176	(251 410)	(1 999 474)	7 604	5 181 896
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2 069 399)	248 552	1 833 000	-	12 153
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5 355 777	(2 858)	(166 474)	7 604	5 194 049

8.1.5 Операционный риск

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

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

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

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

Основной целью управления операционным риском Банк считает:

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

Дополнительными целями управления операционным риском Банком признаются:

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

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска базовым индикативным методом, путём проведения расчетов в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и стандартизированным методом.
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:

- применения специалистами структурных подразделений Банка оперативных мер по минимизации риска;

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

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

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

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

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

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

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

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 июля 2019 года величина операционного риска Банка, рассчитанная с применением стандартизированного метода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, составила 330 077 тыс. рублей

Соответственно, по состоянию на 1 июля 2019 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляет 330 077 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 185 668 тыс. рублей
- основного капитала не менее 247 558 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 82 519 тыс. рублей

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

Соответственно, по состоянию на 1 января 2018 года величина экономического капитала на покрытие операционного риска, принятого Банком, составляла 382 559 тыс. рублей следующей структуры:

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

8.1.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля к изменениям доходности на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года описана в разделе пояснительной записки, относящейся к процентному виду рыночного риска. В соответствии с указанными данными, оценка методом дюрации для сценария параллельного сдвига процентной ставки на 100 базисных пунктов с учётом эффекта выпуклости составила на 1 июля 2019 – 285 105 тыс. рублей, а на 1 января 2019 – 600 324 тыс. рублей

8.1.7 Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

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

8.1.8 Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Основной целью управления процентным риском Банк считает:

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

Вспомогательными целями управления процентным риском Банк считает:

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

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

К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

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

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

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

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

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

и

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

или

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

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

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

- объемы объектов риска полностью сбалансированы - то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- действия контрагентов Банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска - то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится к принятию следующих мер:

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

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности, а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Ценные бумаги»

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

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

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

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

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

- Группа «Кредиты»

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

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

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

- Группа «Межбанковские кредиты»

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

- Группа «Депозиты»

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

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

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

- Группа «Собственные векселя»

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

- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска: концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале; относительной операционной маржи Банка;
 - лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки: относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год; отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
 - лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности: отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
 - лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска)
- оценка риска путем расчета:
 - для базисного риска: величины относительной операционной маржи; коэффициента концентрации активов и пассивов;

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

В качестве базовых, используются следующие допущения:

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

- определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
- использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
- использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
- для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- для оценки подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, Банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости Банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% - один базисный пункт. Стоимость базисного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;
- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости Банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости Банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов). К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки;
- при определении приемлемости уровня процентного риска Банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.
- мониторинг риска путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:

- сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции Банка по финансовым инструментам;
- результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
- результаты стресс-тестирования;
- данные о соблюдении лимитов:
 - концентрации активов и пассивов;
 - относительной операционной маржи Банка;
 - относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
 - капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

- минимизация риска

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

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

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

- «ущадающий» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка;
- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения Банка снижаются на ту же величину, а ставки размещения - на 400 базисных пунктов;
 - «угрожающий второй» предполагает общий рост процентных ставок по рынку на 200 базисных пунктов, при котором, ставки размещения Банка также увеличиваются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения растут на 400 базисных пунктов, обеспечивая непропорциональное удорожание пассивов;
 - «опасный» предполагает непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку снижаются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения увеличиваются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Банка снижения

ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов;

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 50 821 021 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (58,00%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,41%
- Группа «Ценные бумаги» - 19,89%
 - Облигации федерального займа - 2,01%
 - Корпоративные облигации - 17,88%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 36,70%
 - Кредиты юридическим лицам - 35,77%
 - Кредиты физическим лицам - 0,93%

Пассивы банка (42,00%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 8,39%
- Группа «Депозиты» - 33,52%
 - Депозиты юридических лиц - 13,92%
 - Депозиты физических лиц - 19,60%
- Группа «Собственные векселя» - 0,09%

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпускность	
	(+)	(-)	Маколей (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	6 058,77473	6 061,24689	2,1132	1,9315	57 395 027	8,3204292	123 619 513
Пассивы	2 790,82989	2 792,18898	1,2866	1,2015	26 077 498	6,2626875	67 962 131
Всего портфель	3 267,94483	3 269,05791	4,3527	3,9094	31 317 528	13,8954595	55 657 382

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 июля 2019 года составляет для Банка 0,5. 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 - 52%, концентрация активов Банка - 7%. По состоянию на 1 июля 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 168 178 тыс. рублей, что составляет 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 648 614 тыс. рублей, что составляет 7% капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 июля 2019 года составляет 816 792 тыс. рублей или 8% 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 816 792 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 459 445 тыс. рублей
- основного капитала не менее 612 594 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 204 198 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 332 132 тыс. рублей, что составляет 3% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 4% приведёт к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 341 753 тыс. рублей, что составляет 13% регуляторного капитала Банка. В целом совокупные потери вследствие реализации стрессового сценария в отношении процентного риска банковского портфеля на 1 июля 2019 года составляют 1 673 885 тыс. рублей или 17% регуляторного капитала Банка.

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

Активы банка (55,67%):

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

Пассивы банка (44,33%):

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

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная (относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(9 165,97344)	9 171,03365	2,7861	2,5592	87 028 392	14,8832828	253 058 410
Пассивы	(3 158,10246)	3 159,57607	1,1565	1,0787	29 537 717	5,3819396	73 688 651
Всего	(6 007,87098)	6 011,45758	9,5250	8,6817	57 490 675	54,1735087	179 369 760

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

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

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

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

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

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

8.1.9 Риск ликвидности

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

К источникам риска ликвидности Банк относит:

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

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

- Уровень стратегического управления включает:
 - Совет директоров;
 - Правление;
 - Службу внутреннего аудита.

- Уровень тактического управления включает:
 - Куратора риск-подразделения;
 - Куратора подразделения, ответственного за управление ликвидностью;
 - Риск-подразделение;
 - Подразделение, ответственное за управление ликвидностью.
- Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

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

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

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

- в условиях наличия разрывов ликвидности оценкой капитала, необходимого для покрытия рисков, может служить стоимость дополнительного привлечения внешних средств на нейтрализацию разрыва;
- в условиях отсутствия разрывов ликвидности признавать риск ликвидности нулевым было бы сомнительным. Банк счёл возможным установить для себя ограничение, что 5% высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов, предназначенных для использования в случае возникновения стрессовых ситуаций при том или ином состоянии экономической среды, должны быть его собственными, а не привлечёнными.

- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
 - еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
 - ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
 - ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
 - ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
 - балансировки активных и пассивных операций;
 - управления активами;

- управления пассивами;

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

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

Оценка риска проводится на основе Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, подготовленного в соответствии 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 объёмы остатков с заданной вероятностью не опустятся. Банк устанавливает вероятность 95%. То есть сначала для каждого из указанных показателей рассчитывается уровень, ниже которого с вероятностью 95% объём остатков не опустится (вероятность нарушения которого составляет 5%).

Для каждого из показателей

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

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

Далее Банк предполагает, что все полученные условно-постоянные величины должны быть уменьшены на величину, коррелирующую с состоянием экономической среды. Чем выше вероятность кризисных явлений, тем сильнее следует уменьшать условно постоянные величины.

Для реализации указанного предположения, Совет директоров банка ежегодно утверждает понижающие коэффициенты, соответствующие каждому из состояний экономической среды.

На 2019 год коэффициенты были установлены в следующих объёмах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%
«Красный» уровень — 80%

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

Событием риска Банк считает наличие недостатка ликвидности на любом из временных интервалов, за исключением наиболее позднего. Допустимый недостаток ликвидности исчисленной 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 июля 2019 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 8 дней до 30 дней и составил 4 974 887 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 102 265 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 57 524 тыс. рублей
- основного капитала не менее 76 699 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 25 566 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 91 до 180 дней и составил 7 831 330 тыс. рублей

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

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

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

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 июля 2019 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 2 831 000 тыс. рублей.

Депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности не размещались.

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

								1 июля 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	879 647	-	-	-	-	-	-	879 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	442 450	-	-	-	-	149 216	-	591 216
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	149 216	-	149 216
Средства в кредитных организациях	450 372	-	-	-	-	-	-	450 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 722	-	-	-	-	-	-	104 722
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	335 802	480 037	3 817 112	10 163 023	3 448 302	-	300 717	18 544 993
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 111 168	-	-	-	-	-	-	10 111 168
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 239	-	2 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	123 124	-	123 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	544 030	-	544 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	592 913	-	-	-	-	592 913
Прочие активы	50 358	317	2 252	-	-	-	445	53 372
Итого активов	12 374 519	480 354	4 412 277	10 163 023	3 448 302	818 609	301 162	31 998 246
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 492 661	2 589 130	5 800 012	2 338 142	3 784 538	-	-	26 004 483
Средства кредитных организаций	4 267 147	-	-	-	-	-	-	4 267 147
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 225 514	2 589 130	5 800 012	2 338 142	3 784 538	-	-	21 737 336
<i>в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 541 423	2 396 187	5 633 178	88 142	2	-	-	11 658 932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-	-	-	-	-	6
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	600	14 084	24 397	-	-	-	56 175
Прочие обязательства	79 075	23 651	13 070	86	-	-	-	115 882
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	97 782	269	14 554	89	-	-	-	112 694
Итого обязательства	11 669 524	2 613 650	5 841 720	2 362 714	3 801 632	-	-	26 289 240
Чистая позиция	704 995	(2 133 296)	(1 429 443)	7 800 309	(353 330)	818 609	301 162	5 709 006

								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

8.1.10 Страновой риск - географическая концентрация

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

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

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

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

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

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

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на 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 июля 2019 года:

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	879 647	-	-	879 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	591 666	-	-	591 666
Обязательные резервы	149 216	-	-	149 216
Средства в кредитных организациях	430 140	20 232	-	450 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 722	-	-	104 722
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 799 666	-	745 327	18 544 993
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 304 308	806 860	-	10 111 168
Требование по текущему налогу на прибыль	2 239	-	-	2 239
Отложенный налоговый актив	123 124	-	-	123 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	544 030	-	-	544 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	592 913	-	-	592 913
Прочие активы	50 560	2 649	163	53 372
Всего активов	30 423 015	829 741	745 490	31 998 246
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 852 819	17 071	7 134 593	26 004 483
средства кредитных организаций	4 267 146	1	-	4 267 147
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 585 673	17 070	7 134 593	21 737 336
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11 624 294	16 819	17 819	11 658 932

	РФ тыс.руб	Страны ОЭСР тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-	6
Выпущенные долговые ценные бумаги	56 175	-	-	56 175
оцениваемые по амортизированной стоимости	56 175	-	-	56 175
Прочие обязательства	115 878	3	1	115 882
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 694	-	-	112 694
Всего обязательств	19 137 572	17 074	7 134 594	26 289 240

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

8.1.11 Риск потери деловой репутации

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

К источникам репутационного риска банк относит:

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

- использование действий по снижению деловой репутации в ходе усиления конкурентной борьбы.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);
 - построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого Банком;
 - установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.
 - оценка риска путем использования балльно-веса метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежеквартальной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;
 - ежеквартального отчета об уровне и состоянии банковских рисков, включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска;
- минимизация риска проводится путем:
 - исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;
 - устранения причины, вызвавшей трансформацию;
 - установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;
 - подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;
 - принесения в определенных случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь.

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

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

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

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

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

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

Судебные иски

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

Для ограничения правового риска Банк применяет следующие меры:

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

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

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

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

8.1.12 Риск концентрации

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

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

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

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

Основной целью управления риском концентрации Банк считает:

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

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает:

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

- совершенствование Банком внутренней культуры управления риском концентрации.

Объектами риска концентрации Банк считает объекты значимых рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоочередное внимание Банк уделяет формам риска концентрации, связанным с отдельным крупным клиентом/контрагентом/эмитентом (группой связанных клиентов/контрагентов/эмитентов).

В значительной степени к данным формам риска концентрации относятся и формы зависимости от источников ликвидности. В случае процентного риска банковского портфеля аналогичный приоритет присваивается форме риска концентрации, определяющей риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

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

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

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

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

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

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

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

к общему объёму:

- портфеля ссудной задолженности;
- портфеля ценных бумаг;
- активов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных требований;

- отношение объёма:
 - привлечений с помощью инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
 - обязательств банка перед одним контрагентом (группой контрагентов);
 - обязательств банка перед контрагентами одного сектора экономики;
 - обязательств банка перед контрагентами одной географической зоны (страны);

к общему объёму:

- обязательств;
- пассивов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных обязательств;

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

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

к общему объёму:

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

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

Система лимитов позволяет Банку обеспечить решение следующих задач:

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

Система лимитов разрабатывается Банком с учётом следующих требований:

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

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

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

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

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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

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

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

В качестве базовых используются следующие допущения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	118 555
Ликвидности	2 113
Рыночный	2 190
Операционный	4 190
Процентный банковского портфеля	8 283
Валютный	88
Итого:	135 419

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

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

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

Операции хеджирования.

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

8.2 Информация об управлении капиталом

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

Банк выделяет:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

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

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

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

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

I. Показатель склонности к риску.

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

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

II. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска.

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

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

III. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

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

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

Требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», с учётом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), во II квартале 2019 году соблюдались.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесённых во II ква

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров Банка во II квартале 2019 года составила 114 328 тыс. рублей.

Кумулятивные привилегированные акции Банком не эмитировались.

9 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются 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 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	407 027	290 436
Корпоративное банковское обслуживание	18 427 084	16 694 538
Инвестиционная деятельность	13 164 135	19 571 272
Всего активов	31 998 246	36 556 246
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 200 876	12 407 282
Корпоративное банковское обслуживание	10 727 492	14 209 258
Инвестиционная деятельность	4 360 872	4 757 810
Всего обязательств	26 289 240	31 374 350

Информация по основным отчетным сегментам за 1-е полугодие 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	28 025	982 242	597 948	1 608 215
Процентные расходы	(287 004)	(353 651)	(298 420)	(939 075)
Выручка от операций с прочими сегментами	457 016	(213 226)	(243 790)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(29 687)	(41 981)	(3 778)	(75 446)

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(319 561)	(319 561)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	233	233
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	200 446	200 446
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	115 208	115 208
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	264 846	404 257	(479 385)	189 718
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12 232	174 090	11 823	198 145
Комиссионные расходы	(44 042)	(187)	(18 073)	(62 302)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(48 561)	(48 561)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(4 009)	(14 665)	20 363	1 689
Прочие операционные доходы	6 455	23 204	58 459	88 118
Операционные расходы	(9 120)	(423 844)	(298 290)	(731 254)
Прибыль (убыток) до налогообложения	394 712	536 239	(705 378)	225 573

Информация по основным отчётным сегментам за 1-е полугодие 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
Процентные доходы	16 056	592 951	468 216	1 077 223
Процентные расходы	(190 051)	(317 700)	(213 959)	(721 710)
Выручка от операций с прочими сегментами	916 657	(348 255)	(568 402)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	62 937	(43 440)	-	19 497
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(23 367)	(23 367)
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	-	-	51 592	51 592
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	5 177	5 177
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(163 142)	(380 569)	633 212	89 501
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	11 072	117 940	8 141	137 153
Комиссионные расходы	(43 297)	(498)	(11 792)	(55 587)
Изменение резерва на возможные потери по ценным	-	-	61 724	61 724

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятель- ность	Всего
бумагам, имеющимся в наличии для продажи				
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменения резерва по прочим потерям	(134)	74 237	21 891	95 994
Прочие операционные доходы	1 942	1 097	2 586	5 625
Операционные расходы	(8 690)	(368 462)	(213 073)	(590 225)
Прибыль (убыток) до налогообложения	603 350	(672 699)	221 739	152 390

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

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

10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

1 июля 2019 года, тыс. рублей

1 января 2019 года, тыс. рублей

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами			Итого по Банку	Операции со связанными сторонами			Итого по Банку
	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего		Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	
Активы								
Денежные средства	-	-	-	879 647	-	-	-	948 970
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	591 666	-	-	-	719 813
Средства в кредитных организациях	-	-	-	450 372	-	-	-	321 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	104 722	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 396	33 099	51 495	18 544 993	18 997	71 238	90 236	17 217 890
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 672 662	1 672 662	10 111 168	-	1 622 007	1 622 007	15 819 490
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	2 239	-	-	-	5 322
Отложенный налоговый актив	-	-	-	123 124	-	-	-	143 826
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	544 030	-	-	-	576 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	592 913	-	-	-	657 532
Прочие активы	-	-	-	53 372	-	50	50	145 186
Всего активов	18 396	1 705 763	1 724 159	31 998 246	18 997	1 693 296	1 712 293	36 556 246
Пассивы								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 196 999	325 954	1 522 953	26 004 483	1 120 513	488 323	1 608 836	30 946 068
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	41 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	56 175	-	-	-	42 313
Прочие обязательства	305	2 125	2 430	115 882	268	2 079	2 346	246 394
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 742	550	5 292	112 694	199	-	199	97 945
Всего обязательств	1 202 046	328 630	1 530 676	26 289 240	1 120 980	490 402	1 611 382	31 374 350
Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства	160 490	2 036	162 526	8 956 377	148 560	-	148 560	6 566 449
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	320 253	-	-	-	620 031

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

	По состоянию на 01 июля 2019 год, тыс. рублей				По состоянию на 01 июля 2018 год, тыс. рублей			
	Операции со связанными сторонами				Операции со связанными сторонами			
	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего	Итого по Банку
Процентные доходы, всего,	857	110 926	111 783	1 608 215	298	96 811	97 109	1 077 223
в том числе:								
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	(319)	-	-	-	9 728
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	857	1 489	2 346	1 010 267	298	22 792	23 090	609 007
от вложений в ценные бумаги	-	109 437	109 437	598 267	-	74 019	74 019	458 488
Процентные расходы, всего,	(2 379)	(5 386)	(7 765)	(939 075)	(5 545)	(5 598)	(11 143)	(721 710)
в том числе:								
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	(297 070)	-	-	-	(212 541)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 379)	(5 386)	(7 765)	(640 655)	(2 552)	(3 262)	(5 814)	(507 751)
по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	(1 350)	-	-	-	(1 418)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 522)	105 540	104 018	669 140	(5 247)	91 213	85 966	355 513
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	(50 457)	(50 457)	(75 446)	-	6 933	6 933	19 497
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(1 522)	55 83	53 561	593 694	(5 247)	98 146	92 899	375 010
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(319 561)	-	(10 705)	(10 705)	(23 367)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	233	-	-	-	(207)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	296	296	200 446	-	1 304	1 304	51 592
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(477)	(5 530)	(6 007)	115 208	(710)	56	(654)	5 177
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	86 827	23 524	110 351	189 718	(26 278)	2 985	(23 293)	89 501
Комиссионные доходы	1 142	2 999	4 141	198 145	756	3 469	4 225	137 153
Комиссионные расходы	-	-	-	(62 302)	-	-	-	(55 587)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(48 561)	-	-	-	61 724
Изменение резерва по прочим потерям	(3 329)	(553)	(3 882)	1 689	-	-	-	95 994
Прочие операционные доходы	18	-	18	88 118	17	-	17	5 625
Чистые доходы (расходы)	82 659	75 819	158 478	956 827	(31 462)	95 255	63 793	742 615
Операционные расходы	(98)	(10 384)	(10 482)	(731 254)	(66)	(9 329)	(9 395)	(590 225)
Прибыль (убыток) до налогообложения	82 561	65 434	147 995	225 573	(31 528)	85 926	54 398	152 390

Структура вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка представлена ниже:

	1 полугодие 2019 год, тыс. рублей	1 полугодие 2018 год, тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата	33 669	24 669
Налоги и отчисления по заработной плате	6 130	4 505
Долгосрочные вознаграждения		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	-
Итого	39 799	29 174

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

И.о.Председателя Правления

Н.А Заборьева

Главный бухгалтер

Е.М. Зайчикова

