

**АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года, и заключение по
результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала.....	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	12
3 Основные положения учетной политики.....	12
4 Процентные доходы и процентные расходы.....	17
5 Комиссионные доходы.....	18
6 Комиссионные расходы.....	18
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение.....	18
8 Операционные расходы.....	19
9 Денежные средства и их эквиваленты.....	19
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	20
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и имеющиеся в наличии для продажи.....	21
12 Средства в кредитных организациях.....	22
13 Кредиты, выданные клиентам.....	23
14 Прочие активы.....	28
15 Средства банков.....	29
16 Средства клиентов.....	29
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
18 Субординированные займы.....	30
19 Анализ по сегментам.....	31
20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	33
21 Управление капиталом.....	48
22 Условные обязательства кредитного характера.....	48
23 Условные обязательства.....	50
24 Управление фондами и депозитарные услуги.....	51
25 Операции со связанными сторонами.....	51
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	57

Исх № 1052 от 17.08.2018

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
АО Банк «Национальный стандарт»
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО Банк «Национальный стандарт» (ОГРН 1157700006650, 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3), состоящей из:

- промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО Банк «Национальный стандарт» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке действует на основании доверенности № 02-01-1808136 от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«17» августа 2018г.



АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	1 450 945	1 612 990	717 297	811 314
Процентные расходы	4	(833 708)	(1 033 662)	(413 218)	(553 263)
Чистый процентный доход		617 237	579 328	304 079	258 051
Комиссионные доходы	5	196 834	192 695	102 005	100 459
Комиссионные расходы	6	(65 343)	(50 566)	(35 806)	(26 581)
Чистый комиссионный доход		131 491	142 129	66 199	73 878
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(23 540)	76 701	2 922	(42 013)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		19 552	(51 367)	49 949	(61 348)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		92 635	121 698	41 414	196 518
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		113 316	-	(1 229)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	100 872	-	41 837
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	110 000	-	-
Прочие операционные доходы		6 143	4 787	2 991	1 803
Операционные доходы		956 834	1 084 148	466 325	468 726
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(80 264)	57 754	(79 769)	16 428
Восстановление (создание) прочих резервов	7	11 422	(3 990)	83 046	41 326
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(20)	-	(20)
Обесценение гудвила		(107 534)	-	(107 534)	-
Операционные расходы	8	(764 852)	(689 745)	(367 131)	(321 466)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		15 606	448 147	(5 063)	204 994
Расход по налогу на прибыль		(10 795)	(91 089)	(13 846)	(38 378)
Прибыль (убыток) за период		4 811	357 058	(18 909)	166 616
Прибыль (убыток), причитающаяся (причитающийся):					
- акционерам Банка		4 811	357 012	(18 895)	166 581
- неконтролирующим долям участия		-	46	(14)	35
Прибыль (убыток) за период		4 811	357 058	(18 909)	166 616

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 17 августа 2018 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Прибыль (убыток) за период	4 811	357 058	(18 909)	166 616
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 204	-	(8 792)	-
- изменение справедливой стоимости	(122 074)	-	(328 738)	-
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(28 878)	-	22 977	-
- налог на прибыль	29 949	-	62 910	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:				
- изменение справедливой стоимости	-	181 039	-	41 788
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(95 315)	-	(37 877)
- налог на прибыль	-	(17 145)	-	(782)
Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога на прибыль	(119 799)	68 579	(251 643)	3 129
Общий совокупный (убыток) доход за период	(114 988)	425 637	(270 552)	169 745
Общий совокупный (убыток) доход, причитающийся:				
- акционерам Банка	(114 988)	425 591	(270 537)	169 710
- неконтролирующим долям участия	-	46	(15)	35
Общий совокупный (убыток) доход за период	(114 988)	425 637	(270 552)	169 745

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года

	Примечания	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 974 359	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ		138 313	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка (Группы)	10	80 067	344 572
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	11	-	5 994 014
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	-	3 614 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	6 638 969	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	3 033 951	-
Средства в кредитных организациях	12	323 667	722 856
Кредиты, выданные клиентам	13	16 884 039	15 678 312
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		320 668	331 499
Гудвил		-	107 534
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 322	2 239
Инвестиционная недвижимость		85 467	14 591
Основные средства и нематериальные активы		352 333	294 675
Отложенные налоговые активы		303 262	216 309
Прочие активы	14	183 136	544 537
Всего активов		30 323 553	31 559 847
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	1 201	128 234
Средства банков	15	996 224	3 201 888
Средства клиентов	16	17 674 929	16 525 001
Субординированные займы	18	5 985 390	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	74 314	236 715
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		6 157	9 484
Прочие обязательства		217 860	132 712
Всего обязательств		24 956 075	25 910 046
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(9 452)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(112 896)	-
Нераспределенная прибыль		2 329 344	2 507 701
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		5 367 478	5 649 279
Неконтролирующие доли участия		-	522
Всего капитала		5 367 478	5 649 801
Всего обязательств и собственного капитала		30 323 553	31 559 847

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
*Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 481 139	1 579 267
Процентные расходы выплаченные	(845 495)	(1 085 140)
Комиссионные доходы полученные	196 345	190 518
Комиссионные расходы выплаченные	(65 304)	(50 883)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114 139	8 189
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	14 725	(51 227)
Поступления по прочим доходам	3 812	4 246
Операционные расходы выплаченные	(710 116)	(645 065)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(732)	20 824
Средства в кредитных организациях	465 890	(1 232 591)
Кредиты, выданные клиентам	(1 069 874)	640 278
Прочие активы	85 795	3 298
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(207)	(386)
Средства банков	(2 214 689)	6 081 038
Средства клиентов	867 680	(917 345)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	(158 302)	(44 901)
Прочие обязательства	(493)	(14 614)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 835 687)	4 485 506
Налог на прибыль уплаченный	(54 505)	(37 444)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от операционной деятельности	(1 890 192)	4 448 062
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(10 640 004)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	6 784 749
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 399 456)	-
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 789 415	-
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	42 669	27 000
Приобретения основных средств	(89 120)	(7 423)
Продажи основных средств	6 086	477
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности	349 594	(3 835 201)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	(88 136)	-
Выкуп собственных акций	(308)	-
Поступления от выпуска облигаций	16 781	1 962
Погашение облигаций	(20 828)	(705 061)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(92 491)	(703 099)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(1 633 089)	(90 238)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		50 466	13 318
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	3 557 045	2 055 642
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	<u>1 974 422</u>	<u>1 978 722</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. рублей	Уставный капитал		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (3 006)	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
	Уставный капитал	Добавочный капитал						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 035 000	116 030	(3 006)	-	2 477 530	5 625 554	424	5 625 978
Общий совокупный доход								
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	357 012	357 012	46	357 058
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)	-	-	68 579	-	-	68 579	-	68 579
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)</i>								
	-	-	68 579	-	-	68 579	-	68 579
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	68 579	-	-	68 579	-	68 579
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	68 579	-	357 012	425 591	46	425 637
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)	3 035 000	116 030	65 573	-	2 834 542	6 051 145	470	6 051 615
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 035 000	116 030	(9 452)	-	2 507 701	5 649 279	522	5 649 801
Совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	-	-	9 452	6 903	(95 240)	(78 885)	(6)	(78 891)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотрено)	3 035 000	116 030	-	6 903	2 412 461	5 570 394	516	5 570 910
Общий совокупный (убыток) доход								
Прибыль за период	-	-	-	-	4 811	4 811	-	4 811
Прочий совокупный (убыток) доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	-	963	-	963	-	963
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	-	(120 762)	-	(120 762)	-	(120 762)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
	-	-	-	(119 799)	-	(119 799)	-	(119 799)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода	-	-	-	(119 799)	-	(119 799)	-	(119 799)
Общий совокупный (убыток) доход за период	-	-	-	(119 799)	4 811	(114 988)	-	(114 988)
Выплата дивидендов (Примечание 1)	-	-	-	-	(88 136)	(88 136)	-	(88 136)
Выкуп собственных акций	(264)	-	-	-	(44)	(308)	-	(308)
Реорганизация Группы (Примечание 1)	264	-	-	-	252	516	(516)	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	3 035 000	116 030	-	(112 896)	2 329 344	5 367 478	-	5 367 478

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2018 года фактическая численность персонала Банка составила 709 человек (31 декабря 2017 года: 344 человека). Банк имеет 3 филиала (31 декабря 2017 года: 2 филиала).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк являлся материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую также входил ПАО КБ «РусЮгбанк» (далее – «дочернее предприятие»). По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Группы составила 762 человека. На 31 декабря 2017 года Банк владел 99,97% акций своего дочернего предприятия. В июне 2018 года Банк завершил реорганизацию дочернего предприятия путем его ликвидации как отдельного юридического лица и преобразования в филиал «Южный» АО Банк «Национальный стандарт». В результате данной реорганизации нераспределенная прибыль Банка, представленная в составе промежуточного сокращенного отчета об изменениях капитала, увеличилась на 252 тыс. рублей за счет уменьшения неконтролирующих долей участия. Доли в уставном капитале миноритарных акционеров дочернего предприятия были конвертированы в акции Банка на сумму 264 тыс. рублей. Остаточная сумма гудвила в размере 107 534 тыс. рублей была списана с баланса на финансовый результат за отчетный период в связи с ликвидацией дочернего предприятия, к которому относился данный гудвил, как юридического лица, а также завершением интеграционных процессов. Сравнительные данные не пересчитывались.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,09	0,10
Акционеры - миноритарии	0,01	-
	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л.М.

Распределение чистой прибыли. На основании решения годового общего собрания акционеров от 15 мая 2018 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2017 году, 5 июня 2018 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 88 136 тыс. рублей из расчета 29,04 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Банк применяет МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. На 1 января 2018 года эффект от корректировки финансовых активов и обязательств, в целях приведения их в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9, признается в нераспределенной прибыли, сравнительная информация не пересчитывается.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 26.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности использовались основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2018 года новых стандартов.

С 1 января 2018 года вступил в силу ряд стандартов и поправок к стандартам МСФО. Банк применяет указанные стандарты и поправки с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность, за исключением приведенных ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

При переходе на новый стандарт Группа использовала освобождение, позволяющее не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды. В связи с этим сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39, и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 признан путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на 1 января 2018 года.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы, договорные денежные потоки по которым представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Для финансовых активов, договорные денежные потоки по которым представляют собой выплаты основной суммы долга и процентов, классификация при первоначальном признании определяется исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом:

- долговые инструменты, которые удерживаются с целью получения договорных денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые инструменты, которые удерживаются как с целью получения договорных денежных потоков, так и продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- долговые инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Долевые инструменты классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Однако руководство может принять решение, не подлежащее отмене, классифицировать долевые инструменты, которые не предназначены для торговли, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Для таких инструментов, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются, в основном, неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД (кроме долевых инструментов), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Величина резерва оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов.

В целях формирования резервов, Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

Стадия 1

Включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2

Включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3

Включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные

Включает финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Существенное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, за исключением дебиторской задолженности, в отношении которой используется упрощенный подход, и признаются ОКУ за весь срок.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло существенное увеличение кредитного риска, если выполняется хотя бы одно из перечисленных условий:

- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 до 90 дней;
- Существенное увеличение вероятности дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, с момента его первоначального признания;
- 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 финансовым положением клиента;
- Наличие прочей информации, свидетельствующей об увеличении кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

Дефолт

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае наступления одного из следующих событий:

- Вероятность, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Банком без принятия специальных мер, например, таких как реализация обеспечения, оценивается как низкая;
- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки свыше 90 дней.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе подхода $PD \times LGD \times EAD$, где

PD – вероятность дефолта: отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени:

- Стадия 1: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;
- Стадия 3: вероятность возникновения дефолта равна 100%.

EAD - величина кредитного требования, подверженного риску дефолта: отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы процентов, начисленных по просроченным платежам.

LGD - Уровень потерь при дефолте: рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев устанавливается как на индивидуальной, так и коллективной основе в зависимости от типа финансового инструмента. Вероятность возникновения дефолта в течение всего срока является расчетной величиной, определяемой на основе вероятности возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются и представляются в финансовой отчетности отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые корректируют валовую балансовую стоимость финансовых активов.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то, в таком случае, необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как прекращение (частичное прекращение) признания финансового актива.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

АКТИВЫ	МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	3 557 045	-	(84)	-	3 556 961	По амортизированной стоимости
Обязательные резервы в ЦБ РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	137 581	-	-	-	137 581	По амортизированной стоимости
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	344 572	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	(9 608 097)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 608 097	-	-	9 608 097	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	722 856	-	(55)	-	722 801	По амортизированной стоимости
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	15 678 312	-	42 430	-	15 720 742	По амортизированной стоимости
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	544 537	-	(77 598)	-	466 939	По амортизированной стоимости
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	128 234	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства банков	По амортизированной стоимости	3 201 888	-	-	-	3 201 888	По амортизированной стоимости
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	16 525 001	-	-	-	16 525 001	По амортизированной стоимости
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	5 676 012	-	-	-	5 676 012	По амортизированной стоимости
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	236 715	-	-	-	236 715	По амортизированной стоимости
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	132 712	-	63 288	-	196 000	По амортизированной стоимости

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующие доли участия	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(9 452)	-	2 507 701	522	2 498 771
Реклассификация переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 452	(9 452)	-	-	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(98 587)	(8)	(98 595)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости	-	20 444	(20 444)	-	-
Отложенный налог	-	(4 089)	23 791	2	19 704
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	6 903	2 412 461	516	2 419 880

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

тыс. рублей	31 декабря 2017 года	Корректировки для	1 января 2018 года
	(МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37)	приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	(84)	(84)
Средства в кредитных организациях	-	(55)	(55)
Кредиты, выданные клиентам	(2 402 752)	42 430	(2 360 322)
Прочие финансовые активы	(32 999)	(3 107)	(36 106)
Прочие нефинансовые активы	(13 344)	(74 491)	(87 835)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	-	(48 983)	(48 983)
Гарантии и аккредитивы	(12 789)	(14 305)	(27 094)

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
руб./долл. США	62,7565	57,6002
руб./евро	72,9921	68,8668
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	82,3491	77,6739
руб./швейцарский франк	63,0655	58,9743

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	361 719	-	197 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	473 281	-	237 197	-
Средства в кредитных организациях	14 555	17 426	3 687	9 485
Кредиты, выданные клиентам	963 109	1 233 845	476 413	604 689
	1 450 945	1 612 990	717 297	811 314
Процентные расходы				
Средства банков	(192 955)	(309 788)	(87 285)	(193 036)
Средства клиентов	(376 295)	(467 535)	(190 092)	(245 849)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 051)	(17 471)	(976)	(5 360)
Субординированные займы	(262 407)	(238 868)	(134 865)	(109 018)
	(833 708)	(1 033 662)	(413 218)	(553 263)

5 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	133 522	136 721	67 904	72 975
Кассовые операции	28 922	29 046	15 951	15 496
Операции с пластиковыми картами	11 291	7 065	6 254	3 182
Операции с валютными ценностями	10 562	2 029	5 406	1 068
Предоставление гарантий	4 939	10 107	2 515	3 765
Операции инкассации	4 643	5 910	2 344	3 013
Прочее	2 955	1 817	1 631	960
	196 834	192 695	102 005	100 459

6 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(44 488)	(34 090)	(25 002)	(17 544)
Расчетные операции	(12 809)	(9 171)	(7 155)	(4 995)
Операции с валютными ценностями	(3 822)	(2 506)	(1 147)	(1 316)
Операции инкассации	(2 036)	(2 228)	(1 082)	(1 156)
Услуги депозитария	(1 693)	(1 060)	(1 204)	(672)
Прочее	(495)	(1 511)	(216)	(898)
	(65 343)	(50 566)	(35 806)	(26 581)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	21	-	(25)	-
Средства в кредитных организациях (Примечание 10)	55	-	55	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(1 204)	-	8 792	-
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(79 136)	57 754	(88 591)	16 428
	(80 264)	57 754	(79 769)	16 428
Прочие резервы				
Прочие активы (Примечание 14)	12 966	(10 562)	61 991	43 079
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 22)	(18 218)	-	3 599	-
Гарантии, выданные Банком (Группой) (Примечание 22)	16 674	6 572	17 456	(1 753)
	11 422	(3 990)	83 046	41 326

8 Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(334 055)	(278 495)	(152 726)	(135 403)
Налоги и отчисления по заработной плате	(91 697)	(77 449)	(38 552)	(34 013)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(55 441)	(49 772)	(28 565)	(25 361)
Ремонт и эксплуатация	(49 590)	(61 316)	(26 377)	(19 858)
Страхование	(42 744)	(29 258)	(25 538)	(14 820)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(35 070)	(31 703)	(16 872)	(10 090)
Охрана	(29 030)	(31 494)	(15 364)	(16 542)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(26 348)	(31 426)	(13 321)	(15 692)
Мониторинг залогов	(24 474)	(29 659)	(9 794)	(12 037)
Профессиональные услуги	(18 098)	(7 422)	(10 591)	(4 237)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(13 951)	(12 443)	(7 461)	(6 826)
Канцелярские товары	(10 480)	(7 040)	(5 182)	(3 654)
Реклама и маркетинг	(2 268)	(2 142)	(1 061)	(703)
Транспортные расходы	(561)	(615)	(308)	(353)
Представительские расходы	(535)	(409)	(190)	(148)
Благотворительность и спонсорство	-	(20 101)	-	(10 160)
Убыток от выбытия основных средств	-	(105)	-	(104)
Прочие	(30 510)	(18 896)	(15 229)	(11 465)
	(764 852)	(689 745)	(367 131)	(321 466)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 097 125	933 897
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	688 542	676 290
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	7 658	7 022
с кредитным рейтингом ВВВ-	30 205	64 587
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	133 071	326 674
с кредитным рейтингом от В+ до ВВ-	8 850	9 284
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 971	11 359
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	188 755	418 926
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	1 177 793
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВ+	-	350 139
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	350 139
Всего средств, приравненных к денежным	-	1 527 932
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 974 422	3 557 045
Резерв под обесценение	(63)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	1 974 359	3 557 045

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	84	-	-	84
Восстановление резерва под обесценение	(21)	-	-	(21)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	63	-	-	63

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: Группа имеет 1 контрагента), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 688 542 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 854 083 тыс. рублей).

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка (Группы)		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	80 067	344 572
	80 067	344 572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 201	128 234
	1 201	128 234

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	41 476	-	63,4939
На срок от 3 до 12 месяцев	-	1 445 104	-	64,0376
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	33 571	108 184	64,4000	63,8167
На срок от 3 до 12 месяцев	125 344	2 602 028	65,7039	67,1079
Покупка рублей за евро				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	71 760	-	71,7600

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	80 067	344 572
	80 067	344 572

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и имеющиеся в наличии для продажи

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	377 427
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	377 427
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB-	1 291 666
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 228 525
с кредитным рейтингом от B до BB-	481 218
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 099 991
Всего корпоративных облигаций	5 101 400
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом BBB-	976 991
с кредитным рейтингом BB	183 151
Всего облигаций кредитных организаций	1 160 142
	6 638 969
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 902 619
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 902 619
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB-	190 850
с кредитным рейтингом от BB до BB+	629 603
с кредитным рейтингом BB-	183 354
Всего корпоративных облигаций	1 003 807
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом BB	127 525
Всего облигаций кредитных организаций	127 525
	3 033 951
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 672 920

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	20 445	-	-	20 445
Создание резерва под обесценение	1 204	-	-	1 204
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21 649	-	-	21 649

(б) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	488 762
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	488 762
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB-	185 733
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 520 721
с кредитным рейтингом от B до BB-	1 897 086
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 000 583
Всего корпоративных облигаций	4 604 123
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом от BB до BB+	901 129
Всего облигаций кредитных организаций	901 129
Долевые инструменты	
- Паи пассивных инвестиционных фондов	-
	5 994 014
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом BBB	282 415
с кредитным рейтингом BBB-	253 185
с кредитным рейтингом от BB до BB+	2 529 989
с кредитным рейтингом BB-	268 141
Всего корпоративных облигаций	3 333 730
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом BB+	280 353
Всего облигаций кредитных организаций	280 353
	3 614 083
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 608 097

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	312 195	710 240
с кредитным рейтингом BBB-	283 888	683 616
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	28 307	26 624
Срочные депозиты	11 472	12 616
с кредитным рейтингом BB	6 806	7 108
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 666	5 508
Всего средств в кредитных организациях	323 667	722 856
Резерв под обесценение	-	-
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	323 667	722 856

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	55	-	-	55
Восстановление резерва под обесценение	(55)	-	-	(55)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	-	-	-

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 634 615	16 752 041
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 315 678	958 819
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 950 293	17 710 860
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	160 566	214 656
Прочие кредиты	196 741	155 548
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	357 307	370 204
Кредиты, выданные клиентам	19 307 600	18 081 064
Резерв под обесценение	(2 423 561)	(2 402 752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 884 039	15 678 312

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	38 200	447 065	1 712 841	2 198 106
Перевод в Стадию 1	2 707	(2 707)	-	-
Перевод в Стадию 2	(29 390)	33 890	(4 500)	-
Перевод в Стадию 3	-	(18 049)	18 049	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	19 686	361 762	(230 076)	151 372
Списание (продажа)	-	-	(12 940)	(12 940)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	31 203	821 961	1 483 374	2 336 538
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	341	14 998	146 877	162 216
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 506)	18 852	(15 346)	-
Перевод в Стадию 3	(369)	(42)	411	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	3 837	9 383	(85 456)	(72 236)
Списание (продажа)	-	-	(2 957)	(2 957)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	303	43 191	43 529	87 023

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано).

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 328 474	55 303	2 383 777
Восстановление резерва под обесценение	(50 933)	(6 821)	(57 754)
Списание (продажа)	(24 869)	(350)	(25 219)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 252 672	48 132	2 300 804

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей 30 июня 2018 года	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 634 615	(2 238 272)	15 396 343
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 315 678	(98 266)	1 217 412
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	160 566	(57 498)	103 068
Прочие кредиты	196 741	(29 525)	167 216
Всего кредитов, выданных клиентам	19 307 600	(2 423 561)	16 884 039

тыс. рублей 31 декабря 2017 года	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 752 041	(2 244 495)	14 507 546
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	958 819	(84 484)	874 335
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	214 656	(68 206)	146 450
Прочие кредиты	155 548	(5 567)	149 981
Всего кредитов, выданных клиентам	18 081 064	(2 402 752)	15 678 312

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	30 июня 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные юридическим лицам	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	7 194 741
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	5 159 425
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	4 920 742
- просроченные на срок менее 90 дней	23 985
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	202 157
- просроченные на срок более 1 года	133 565
Всего обесцененных кредитов	5 280 449
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 634 615
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(2 238 272)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	15 396 343
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	656 905
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	569 096
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	60 844
- просроченные на срок менее 90 дней	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	28 833
- просроченные на срок более 1 года	-
Всего обесцененных кредитов	89 677
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 315 678
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(98 266)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 217 412

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	30 июня 2018 года
	тыс. рублей
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 950 293
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 336 538)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 613 755
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Потребительские кредиты	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	29 763
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	91 966
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	10 986
- просроченные на срок менее 30 дней	34
- просроченные на срок 30-89 дней	-
- просроченные на срок 90-179 дней	41
- просроченные на срок 180-360 дней	7
- просроченные на срок более 360 дней	27 769
Всего обесцененных кредитов	38 837
Всего потребительских кредитов	160 566
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(57 498)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	103 068
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	89 946
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	100 346
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	4 697
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1 204
- просроченные на срок 90-179 дней	105
- просроченные на срок 180-360 дней	-
- просроченные на срок более 360 дней	443
Всего обесцененных кредитов	6 449
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	196 741
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(29 525)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	167 216
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	357 307
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(87 023)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	270 284
Всего кредитов, выданных клиентам	19 307 600
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 423 561)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 884 039
	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные юридическим лицам	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 728 118
Просроченные или обесцененные кредиты:	
- непросроченные	5 661 917
- просроченные на срок менее 90 дней	197 222
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13 517
- просроченные на срок более 1 года	151 267
Всего просроченных или обесцененных кредитов	6 023 923
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	16 752 041
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(2 244 495)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 507 546
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	927 735
Просроченные или обесцененные кредиты:	
- непросроченные	25 837
- просроченные на срок менее 90 дней	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	514
- просроченные на срок более 1 года	4 733
Всего просроченных или обесцененных кредитов	31 084
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	958 819
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(84 484)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	874 335
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 710 860
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 328 979)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 381 881

	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Потребительские кредиты	
- непросроченные	146 297
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	219
- просроченные на срок 90-179 дней	40 098
- просроченные на срок 180-360 дней	-
- просроченные на срок более 360 дней	28 042
Всего потребительских кредитов	214 656
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(68 206)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	146 450
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам	
- непросроченные	153 463
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1 441
- просроченные на срок 90-179 дней	-
- просроченные на срок 180-360 дней	96
- просроченные на срок более 360 дней	548
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	155 548
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(5 567)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	149 981
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	370 204
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(73 773)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	296 431
Всего кредитов, выданных клиентам	18 081 064
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 402 752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	15 678 312

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 7 620 232 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 608 887 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. рублей			
30 июня 2018 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	5 453	-	-
Недвижимость	3 954 068	3 794 725	-
Транспортные средства	738 746	-	697 165
Оборудование	691 938	-	607 067
Прочее имущество	357 192	-	348 037
Товары в обороте	700 191	-	571 521
Поручительства	661 200	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	711 655	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	7 820 443	3 794 725	2 223 790
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	27 306	3 500	-
Ценные бумаги	4 713	-	-
Недвижимость	3 786 341	3 807 506	-
Транспортные средства	350 924	-	343 554
Оборудование	171 225	-	178 490
Прочее имущество	10 722	-	12 407
Товары в обороте	231 765	-	222 586
Поручительства	318 401	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 163	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 906 560	3 811 006	757 037

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2018 года			
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	3 802 246	4 245 980	-
Транспортные средства	51 184	-	68 628
Оборудование	-	-	7 683
Прочее имущество	4 206	-	100 043
Товары в обороте	29 112	-	72 192
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4	-	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	3 886 752	4 245 980	248 546
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	16 613 755	11 851 711	3 229 373
тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2017 года			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	155 925	164 256	-
Недвижимость	5 541 295	5 562 638	-
Транспортные средства	758 373	-	706 757
Оборудование	1 474 341	-	1 211 511
Прочее имущество	423 937	-	372 922
Товары в обороте	1 034 524	-	883 989
Поручительства	837 735	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	835 513	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	11 061 643	5 726 894	3 175 179
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	4 080	4 184	-
Недвижимость	4 206 115	4 756 905	-
Транспортные средства	27 429	-	38 130
Оборудование	391	-	12 629
Прочее имущество	11 871	-	115 702
Товары в обороте	48 230	-	53 294
Поручительства	22 122	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	4 320 238	4 761 089	219 755
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 381 881	10 487 983	3 394 934

(*): Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	7 420 518	6 761 717
Торговля	5 543 380	4 392 333
Производство	2 152 470	2 488 669
Сельское хозяйство	1 215 217	923 705
Транспорт	982 816	723 679
Пищевая промышленность	532 214	643 337
Строительство	373 455	882 228
Физические лица	357 307	370 204
Услуги	313 740	218 197
Издательская деятельность	270 764	231 471
Финансовый сектор	70 687	310 318
Отдых и общественное питание	61 262	118 691
Добывающая промышленность	3 354	5 651
Прочее	10 416	10 864
	19 307 600	18 081 064
Резерв под обесценение	(2 423 561)	(2 402 752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 884 039	15 678 312

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 4 заемщиков (31 декабря 2017 года: Группа имеет 5 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 4 751 589 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 6 264 507 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 20 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Прочие активы

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	43 151	71 499
Резерв под обесценение	(38 472)	(32 999)
Всего прочих финансовых активов	4 679	38 500
Авансовые платежи	215 226	515 409
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 850	3 724
Прочие	799	248
Резерв под обесценение	(39 418)	(13 344)
Всего прочих нефинансовых активов	178 457	506 037
Всего прочих активов	183 136	544 537

В состав авансовых платежей на 30 июня 2018 года входят имущественные права требования по договорам долевого участия в строительстве на сумму 137 735 тыс. рублей. (31 декабря 2017 года: 443 320 тыс. рублей). Дебиторская задолженность перед Банком будет погашена путем передачи готовых квартир.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	886	35 220	36 106
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(428)	428	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(99)	3 929	3 830
Списание	-	(1 464)	(1 464)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	359	38 113	38 472
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	74 433	13 402	87 835
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(36 459)	36 459	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(18 030)	1 234	(16 796)
Списание (продажа)	-	(31 621)	(31 621)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	19 944	19 474	39 418

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	87 232	25 374	112 606
Создание (восстановление) резерва под обесценение	23 096	(12 534)	10 562
Списание	(9 780)	-	(9 780)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	100 548	12 840	113 388

15 Средства банков

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	238	1 471
Сделки «РЕПО»	995 986	3 200 417
- другие банки	995 986	3 200 417
Всего средств банков	996 224	3 201 888

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: Группа имеет 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 995 986 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 3 200 417 тыс. рублей). Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 июня 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	117 591	127 525	252 596	280 353
Корпоративные облигации	878 395	1 003 807	2 947 821	3 333 730
	995 986	1 131 332	3 200 417	3 614 083

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Средства клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	4 461 603	4 427 695
- Розничные клиенты	1 334 222	603 422
- Корпоративные клиенты	3 127 381	3 824 273
Срочные депозиты	11 412 646	12 097 306
- Розничные клиенты	10 328 823	10 653 413
- Корпоративные клиенты	1 083 823	1 443 893
Сделки «РЕПО»	1 800 680	-
- Государственные и муниципальные органы власти	1 800 680	-
Всего средств клиентов	17 674 929	16 525 001

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 2 клиентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 2 364 583 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года такие клиенты отсутствуют.

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 663 045	11 256 835
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления	1 800 680	-
Торговля	1 329 995	1 393 187
Промышленность и сельское хозяйство	486 000	757 240
Недвижимость и финансовая аренда	480 119	1 021 792
Финансовый сектор	432 445	636 768
Услуги	360 844	334 334
Транспорт	360 763	353 376
Строительство	275 866	403 462
Нефть и газ	166 547	99 952
Прочее	318 625	268 055
Итого средства клиентов	17 674 929	16 525 001

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

Сделки «РЕПО» с государственными и муниципальными органами власти

	30 июня 2018 года тыс. рублей		31 декабря 2017 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	1 800 680	1 902 619	-	-
	1 800 680	1 902 619	-	-

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Облигации	июнь 2020 года – июль 2023 года	8,50%-9,00%	17 928	22 462
Сберегательные сертификаты	июль 2018 года - январь 2020 года	4,75%-10,00%	14 200	88 891
Процентные векселя	ноябрь 2018 года - июль 2019 года	0,20%-11,00%	42 186	125 362
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			74 314	236 715

18 Субординированные займы

	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей	
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 765 390	3 456 012
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов				5 985 390	5 676 012	

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19 Анализ по сегментам

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 и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **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.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка.

Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	294 364	325 120
Корпоративное банковское обслуживание	18 446 181	17 175 028
Инвестиционная деятельность	11 274 424	13 841 151
Нераспределенные активы	308 584	218 548
Всего активов	30 323 553	31 559 847
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 724 388	11 306 841
Корпоративное банковское обслуживание	12 142 019	11 002 727
Инвестиционная деятельность	1 083 511	3 590 994
Нераспределенные обязательства	6 157	9 484
Всего обязательств	24 956 075	25 910 046

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей 30 июня 2018 года	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	24 847	938 262	487 836	-	1 450 945
Комиссионные доходы	14 268	171 704	10 862	-	196 834
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(23 540)	-	(23 540)
Чистая прибыль от операций с иностранный валютой	-	-	19 552	-	19 552
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(179 086)	(377 817)	649 538	-	92 635
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	113 316	-	113 316
Прочие операционные доходы	67	4 431	1 645	-	6 143
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	889 528	(339 964)	(549 564)	-	-
Выручка	749 624	396 616	709 645	-	1 855 885
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	72 236	(151 372)	(1 128)	-	(80 264)
Восстановление прочих резервов	-	11 422	-	-	11 422
Обесценение гудвила	(37 783)	(69 751)	-	-	(107 534)
Процентные расходы	(304 312)	(334 390)	(195 006)	-	(833 708)
Комиссионные расходы	(49 566)	(488)	(15 289)	-	(65 343)
Операционные расходы	(241 942)	(299 761)	(223 149)	-	(764 852)
Финансовый результат сегмента	188 257	(447 724)	275 073	-	15 606
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(10 795)	(10 795)
Прибыль (убыток) за период	188 257	(447 724)	275 073	(10 795)	4 811
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	874	54 769	33 477	-	89 120
Амортизация основных средств	284	17 299	8 765	-	26 348

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 июня 2017 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	24 341	1 209 504	379 145	-	1 612 990
Комиссионные доходы	14 499	171 749	6 447	-	192 695
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	76 701	-	76 701
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(51 367)	-	(51 367)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(6 735)	(25 618)	154 051	-	121 698
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	100 872	-	100 872
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	110 000	-	110 000
Прочие операционные доходы	46	3 386	1 355	-	4 787
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	367 295	(170 068)	(197 227)	-	-
Выручка	399 446	1 188 953	579 977	-	2 168 376
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6 821	50 933	-	-	57 754
Создание прочих резервов	-	(3 990)	-	-	(3 990)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	(20)	-	(20)
Процентные расходы	(368 687)	(337 716)	(327 259)	-	(1 033 662)
Комиссионные расходы	(38 914)	(2 975)	(8 677)	-	(50 566)
Операционные расходы	(134 396)	(262 823)	(292 526)	-	(689 745)
Финансовый результат сегмента	(135 730)	632 382	(48 505)	-	448 147
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(91 089)	(91 089)
Прибыль (убыток) за период	(135 730)	632 382	(48 505)	(91 089)	357 058
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	111	4 583	2 729	-	7 423
Амортизация основных средств	298	15 423	15 705	-	31 426

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Структура корпоративного управления**

Структура корпоративного управления Банка соответствует структуре, описанной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В течение 1-го полугодия 2018 года изменений в составе Правления и Совета директоров Банка не происходило.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 30 июня 2018 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 947 757	26 602	-	1 974 359
Обязательные резервы в ЦБ РФ	138 313	-	-	138 313
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 672 920	-	-	9 672 920
Средства в кредитных организациях	323 667	-	-	323 667
Кредиты, выданные клиентам	16 884 039	-	-	16 884 039
Прочие финансовые активы	4 347	-	332	4 679
Производные финансовые активы	80 067	-	-	80 067
Всего финансовых активов	29 051 110	26 602	332	29 078 044

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 486 631	70 414	-	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	137 581	-	-	137 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	722 856	-	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 678 312	-	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	38 432	-	68	38 500
Производные финансовые активы	239 009	105 563	-	344 572
Всего финансовых активов	29 910 918	175 977	68	30 086 963

(г) Рыночный риск

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2018 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 974 359	1 974 359
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	138 313	138 313
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	80 067	80 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	538 151	-	274 541	5 798 121	3 062 107	-	9 672 920
Средства в кредитных организациях	11 471	-	-	-	1	312 195	323 667
Кредиты, выданные клиентам	910 049	571 572	4 768 306	9 775 514	858 598	-	16 884 039
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4 679	4 679
	1 459 671	571 572	5 042 847	15 573 635	3 920 706	2 509 613	29 078 044
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1 201	1 201
Средства банков	995 986	-	-	-	-	238	996 224
Средства клиентов	3 592 260	2 704 472	6 868 035	48 557	2	4 461 603	17 674 929
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 765 390	-	5 985 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 064	-	62 342	10 908	-	-	74 314
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	110 369	110 369
	4 589 310	2 704 472	6 930 377	2 279 465	3 765 392	4 573 411	24 842 427
	(3 129 639)	(2 132 900)	(1 887 530)	13 294 170	155 314	(2 063 798)	4 235 617

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 224 869	303 063	-	-	-	2 029 113	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	137 581	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	119 493	8 424	4 333 724	5 146 456	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 921	-	717 935	722 856
Кредиты, выданные клиентам	42 466	341 597	8 843 792	6 084 513	365 944	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	38 500	38 500
	1 267 335	764 153	8 852 216	10 423 158	5 512 400	3 267 701	30 086 963
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	128 234	128 234
Средства банков	3 200 417	-	-	-	-	1 471	3 201 888
Средства клиентов	1 565 521	2 923 967	7 320 358	287 458	2	4 427 695	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 538	12 365	92 291	41 521	-	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	100 908	100 908
	4 856 476	2 936 332	7 412 649	2 548 979	3 456 014	4 658 308	25 868 758
	(3 589 141)	(2 172 179)	1 439 567	7 874 179	2 056 386	(1 390 607)	4 218 205

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	54 845	47 099
- влияние на капитал	43 876	37 679
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(54 845)	(47 099)
- влияние на капитал	(43 876)	(37 679)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	475	(305 817)	-	(207 588)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(516)	330 638	-	218 448

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 416 837	213 937	327 365	16 220	1 974 359
Обязательные резервы в ЦБ РФ	138 313	-	-	-	138 313
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80 067	-	-	-	80 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 114 329	-	3 558 591	-	9 672 920
Средства в кредитных организациях	72 970	223 000	27 697	-	323 667
Кредиты, выданные клиентам	16 772 257	1 947	109 835	-	16 884 039
Прочие финансовые активы	3 605	26	1 047	1	4 679
Всего активов	24 598 378	438 910	4 024 535	16 221	29 078 044
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 201	-	-	-	1 201
Средства банков	996 203	-	21	-	996 224
Средства клиентов	14 755 748	790 279	2 110 890	18 012	17 674 929
Субординированные займы	2 220 000	-	3 765 390	-	5 985 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 203	-	25 111	-	74 314
Прочие финансовые обязательства	110 260	108	1	-	110 369
Всего обязательств	18 132 615	790 387	5 901 413	18 012	24 842 427
Чистая позиция	6 465 763	(351 477)	(1 876 878)	(1 791)	4 235 617
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 950 047)	334 108	1 617 341	(1 402)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 515 716	(17 369)	(259 537)	(3 193)	4 235 617

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 867 227	360 553	299 240	30 025	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	137 581	-	-	-	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	-	-	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 400 758	73 176	3 134 163	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	98 244	565 583	59 029	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 561 627	1 859	114 826	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	38 443	51	6	-	38 500
Всего активов	25 448 452	1 001 222	3 607 264	30 025	30 086 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	-	-	128 234
Средства банков	3 201 888	-	-	-	3 201 888
Средства клиентов	12 929 436	924 543	2 638 090	32 932	16 525 001
Субординированные займы	2 220 000	-	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	125 847	17 958	92 910	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	96 258	202	4 448	-	100 908
Всего обязательств	18 701 663	942 703	6 191 460	32 932	25 868 758
Чистая позиция	6 746 789	58 519	(2 584 196)	(2 907)	4 218 205
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(2 319 983)	(71 069)	2 391 052	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 426 806	(12 550)	(193 144)	(2 907)	4 218 205

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(51 907)	(38 629)
- влияние на капитал	(41 526)	(30 903)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(3 474)	(2 510)
- влияние на капитал	(2 779)	(2 008)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	877 234	2 623 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80 067	344 572
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 672 920	-
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	323 667	722 856
Кредиты, выданные клиентам	16 884 039	15 678 312
Прочие финансовые активы	4 679	38 500
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	27 842 606	29 015 485

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	80 067	-	80 067	(80 067)	-	-
Всего финансовых активов	80 067	-	80 067	(80 067)	-	-
Производные инструменты	1 201	-	1 201	(1 201)	-	-
Сделки «РЕПО»	2 796 666	-	2 796 666	(2 796 666)	-	-
- Средства банков	995 986	-	995 986	(995 986)	-	-
- Средства клиентов	1 800 680	-	1 800 680	(1 800 680)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 797 867	-	2 797 867	(2 797 867)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	344 572	-	344 572	(344 572)	-	-
Всего финансовых активов	344 572	-	344 572	(344 572)	-	-
Производные инструменты	128 234	-	128 234	(128 234)	-	-
Сделки «РЕПО»	3 200 417	-	3 200 417	(3 200 417)	-	-
- Средства банков	3 200 417	-	3 200 417	(3 200 417)	-	-
Всего финансовых обязательств	3 328 651	-	3 328 651	(3 328 651)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные активы	80 067	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80 067	-	10
Производные обязательства	1 201	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 201	-	10
Сделки «РЕПО»	995 986	Средства банков	996 224	238	15
	1 800 680	Средства клиентов	17 674 929	15 874 249	16

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные активы	344 572	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	10
Производные обязательства	128 234	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	10
Сделки «РЕПО»	3 200 417	Средства банков	3 201 888	1 471	15

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 407 214	1 476 647
От 1 до 3 месяцев	2 426 582	2 228 787
От 3 до 12 месяцев	6 780 690	7 263 941
От 1 года до 5 лет	48 557	287 458
Более 5 лет	2	2
	11 663 045	11 256 835

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года может быть представлена следующим образом:

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	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 974 359	-	-	-	-	-	1 974 359
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	138 313	138 313
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 672 920	-	-	-	-	-	9 672 920
Средства в кредитных организациях	323 666	-	-	-	1	-	323 667
Кредиты, выданные клиентам	910 049	571 572	4 768 306	9 775 514	858 598	-	16 884 039
Прочие финансовые активы	3 797	-	882	-	-	-	4 679
Производные финансовые активы	-	453	3 442	76 172	-	-	80 067
Всего финансовых активов	12 884 791	572 025	4 772 630	9 851 686	858 599	138 313	29 078 044
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	996 224	-	-	-	-	-	996 224
Средства клиентов	8 053 863	2 704 472	6 868 035	48 557	2	-	17 674 929
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 765 390	-	5 985 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 064	-	62 342	10 908	-	-	74 314
Прочие финансовые обязательства	87 000	19 551	1 925	1 893	-	-	110 369
Производные финансовые обязательства	-	-	1 201	-	-	-	1 201
Всего финансовых обязательств	9 138 151	2 724 023	6 933 503	2 281 358	3 765 392	-	24 842 427
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	3 746 640	(2 151 998)	(2 160 873)	7 570 328	(2 906 793)	138 313	4 235 617

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

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	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 253 982	303 063	-	-	-	-	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	137 581	137 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	-	-	-	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	717 935	-	-	4 921	-	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	42 466	341 597	8 843 792	6 084 513	365 944	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	12 874	98	23 513	2 015	-	-	38 500
Производные финансовые активы	626	9 463	334 483	-	-	-	344 572
Всего финансовых активов	13 635 980	654 221	9 201 788	6 091 449	365 944	137 581	30 086 963
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	3 201 888	-	-	-	-	-	3 201 888
Средства клиентов	5 993 216	2 923 967	7 320 358	287 458	2	-	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 538	12 365	92 291	41 521	-	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	84 409	14 670	1 806	23	-	-	100 908
Производные финансовые обязательства	-	3 738	124 496	-	-	-	128 234
Всего финансовых обязательств	9 370 051	2 954 740	7 538 951	2 549 002	3 456 014	-	25 868 758
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 265 929	(2 300 519)	1 662 837	3 542 447	(3 090 070)	137 581	4 218 205

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

30 июня 2018 года тыс. рублей	Срок						Итого	Балансовая стоимость
	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	погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	996 662	-	-	-	-	-	996 662	996 224
Средства клиентов	8 125 071	2 823 441	6 896 344	76 737	2	-	17 921 595	17 674 929
Субординированные займы	46 324	91 154	407 953	4 017 851	4 520 531	-	9 083 813	5 985 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 070	-	63 886	11 663	-	-	76 619	74 314
Прочие финансовые обязательства	87 000	19 551	1 925	1 893	-	-	110 369	110 369
Производные финансовые обязательства	-	-	628	-	-	-	628	1 201
- приток	-	-	(26 073)	-	-	-	(26 073)	-
- отток	-	-	26 701	-	-	-	26 701	-
Всего финансовых обязательств	9 256 127	2 934 146	7 370 736	4 108 144	4 520 533	-	28 189 686	24 842 427
Условные обязательства кредитного характера	2 482 727	24 254	276 097	50 995	-	-	2 834 073	-

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Срок						Итого	Балансовая стоимость
	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	погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	3 208 495	-	-	-	-	-	3 208 495	3 201 888
Средства клиентов	6 089 700	2 993 471	7 466 833	291 901	2	-	16 841 907	16 525 001
Субординированные займы	44 222	84 165	392 294	4 039 879	4 286 212	-	8 846 772	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 390	12 388	92 679	42 902	-	-	239 359	236 715
Прочие финансовые обязательства	84 409	14 670	1 806	23	-	-	100 908	100 908
Производные финансовые обязательства	-	3 850	145 269	-	-	-	149 119	128 234
- приток	-	(37 626)	(1 299 835)	-	-	-	(1 337 461)	-
- отток	-	41 476	1 445 104	-	-	-	1 486 580	-
Всего финансовых обязательств	9 518 216	3 108 544	8 098 881	4 374 705	4 286 214	-	29 386 560	25 868 758
Условные обязательства кредитного характера	3 381 899	47 553	153 187	-	-	-	3 582 639	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку (на 31 декабря 2017 года: Группе) пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

21 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	5 003 820	4 105 139
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 003 820	4 105 139
Дополнительный капитал	5 584 363	5 222 419
Собственные средства (капитал)	10 588 183	9 327 558
Норматив Н1.1 (%)	13,21%	12,42%
Норматив Н1.2 (%)	13,21%	12,42%
Норматив Н1.0 (%)	27,76%	28,29%

22 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	891 211	437 000
Неиспользованные овердрафты	1 658 607	2 824 713
Гарантии и аккредитивы	361 876	333 715
	2 911 694	3 595 428
За вычетом резервов	(77 621)	(12 789)
	2 834 073	3 582 639

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	20 797	16 547	11 639	48 983
Перевод в Стадию 1	519	(519)	-	-
Перевод в Стадию 2	(26 235)	28 426	(2 191)	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	12 803	8 876	(3 461)	18 218
Величина резерва по состоянию на конец периода	7 884	53 330	5 987	67 201
Гарантии, выданные Банком (Группой)				
Величина резерва по состоянию на начало периода	508	17 950	8 636	27 094
Перевод в Стадию 1	407	(407)	-	-
Перевод в Стадию 2	(156)	156	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	7 919	(15 957)	(8 636)	(16 674)
Величина резерва по состоянию на конец периода	8 678	1 742	-	10 420

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано).

	Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	Гарантии, выданные Группой	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	20 827	20 827
Восстановление резерва под обесценение	-	(6 572)	(6 572)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	14 255	14 255

23 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

24 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	35 325	29 771
	35 325	29 771

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	5 529	9,57%	19 805	12,12%
резерв под обесценение	(1)		(6)	
Прочие активы:				
- в российских рублях				
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	3 500	0,00%	3 331	0,00%
- в долларах США	110	0,00%	697	0,00%
- в евро	1 181	0,00%	1 815	0,00%
- в прочих валютах	23	0,00%	16	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	107 216	6,95%	102 000	7,00%
- в долларах США	85 391	1,26%	74 608	1,15%
- в евро	7 870	0,10%	17 287	0,24%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	238		9	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	4 960		1 019	

Кредиты подлежат погашению в 2020-2026 годах (31 декабря 2017 года: в 2020-2032 годах). Кредиты на сумму 5 347 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2017 года: 19 251 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2017 года тыс. рублей (не аудировано)
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	779	1 098
Процентные расходы	(4 950)	(3 633)
Комиссионные доходы	119	110
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(712)	(203)
Прочие операционные доходы	16	15
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15	(2)
Создание прочих резервов	(187)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(114)	(128)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили:

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 797 536	12,50%	-	-	1 797 536
Кредиты, выданные клиентам:							
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	65 411	6,00%	65 411
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	2	-	-	-	2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	123 811	0,00%	37 024	0,00%	2 367	0,00%	163 202
- в долларах США	46	0,00%	78	0,00%	-	-	124
- в евро	-	-	2 907	0,00%	-	-	2 907
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	1 796	5,75%	25 004	6,50%	6 410	6,50%	33 210
- в долларах США	175 336	0,85%	-	-	-	-	175 336
- в евро	92 143	0,20%	-	-	-	-	92 143
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	1	-	2 010	-	-	-	2 011
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	76 496	-	-	-	-	-	76 496

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-		109 434		2 171		111 605
Процентные расходы	(903)		(5 380)		(180)		(6 463)
Комиссионные доходы	637		3 431		42		4 110
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		(10 705)		-		(10 705)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2		45		11		58
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		1 304		-		1 304
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(7 827)		-		(7 827)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(9 367)		-		(9 367)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили:

	Акцияеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	1 537	-	-	-	1 537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 000 583	12,50%	-	-	1 000 583
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-	-	(18 550)	-	-	-	(18 550)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	60 037	6,00%	60 037
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 501)	-	(1 501)
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	1	-	-	-	1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	15 311	0,00%	11 164	0,00%	860	0,00%	27 335
- в долларах США	42	0,00%	123	0,00%	13	0,00%	178
- в евро	-	-	2 478	0,00%	-	-	2 478
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	8 292	8,00%	376 123	5,70%	6 010	6,50%	390 425
- в долларах США	160 253	0,85%	-	-	-	-	160 253
- в евро	92 904	0,23%	-	-	-	-	92 904

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Прочие обязательства: - в российских рублях	4		-		-		4
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	64 443		-		-		64 443
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке (не аудировано)							
Процентные доходы	-		112 006		2 095		114 101
Процентные расходы	(980)		(18 977)		(236)		(20 193)
Комиссионные доходы	472		2 732		94		3 298
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		757		(1 053)		(296)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	14		4 594		5		4 613
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		21		-		21
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		668		94		762
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(6 700)		-		(6 700)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 974 359	1 974 359	1 974 359
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	138 313	138 313	138 313
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80 067	-	-	80 067	80 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 672 920	-	9 672 920	9 672 920
Средства в кредитных организациях	-	-	323 667	323 667	323 667
Кредиты, выданные клиентам	-	-	16 884 039	16 884 039	16 884 039
Прочие финансовые активы	-	-	4 679	4 679	4 679
	80 067	9 672 920	19 325 057	29 078 044	29 078 044
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 201	-	-	1 201	1 201
Средства банков	-	-	996 224	996 224	996 224
Средства клиентов	-	-	17 674 929	17 674 929	17 674 929
Субординированные займы	-	-	5 985 390	5 985 390	5 675 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	74 314	74 314	74 314
Прочие финансовые обязательства	-	-	110 369	110 369	110 369
	1 201	-	24 841 226	24 842 427	24 532 313

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 557 045	-	-	3 557 045	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	137 581	-	-	137 581	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	-	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 608 097	-	9 608 097	9 608 097
Средства в кредитных организациях	-	722 856	-	-	722 856	722 856
Кредиты, выданные клиентам	-	15 678 312	-	-	15 678 312	15 678 312
Прочие финансовые активы	-	38 500	-	-	38 500	38 500
	344 572	20 134 294	9 608 097	-	30 086 963	30 086 963
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	-	-	128 234	128 234
Средства банков	-	-	-	3 201 888	3 201 888	3 201 888
Средства клиентов	-	-	-	16 525 001	16 525 001	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	5 676 012	5 676 012	5 393 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	236 715	236 715	236 715
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	100 908	100 908	100 908
	128 234	-	-	25 740 524	25 868 758	25 586 133

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 10,80% (31 декабря 2017 года: 11,90%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 5,94% (31 декабря 2017 года: 6,13%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

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

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2018 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	16 884 039	16 884 039	16 884 039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	996 224	-	996 224	996 224
Средства клиентов	-	17 674 929	-	17 674 929	17 674 929
Субординированные займы	-	-	5 675 276	5 675 276	5 985 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 928	56 386	-	74 314	74 314
				Всего	Всего
31 декабря 2017 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливой стоимости	балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 678 312	15 678 312	15 678 312
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	3 201 888	-	3 201 888	3 201 888
Средства клиентов	-	16 525 001	-	16 525 001	16 525 001
Субординированные займы	-	-	5 393 387	5 393 387	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 462	214 253	-	236 715	236 715

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 июня 2018 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	80 067	80 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 672 920	-	9 672 920
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 201	1 201

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

31 декабря 2017 года

тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	-	344 572	344 572
	9 608 097	-	9 608 097
	-	128 234	128 234

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер