

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2019 года
(не аудировано)

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке	3
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение.....	9
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
3 Основные положения учетной политики.....	10
4 Процентные доходы и процентные расходы	12
5 Комиссионные доходы	13
6 Комиссионные расходы.....	13
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	13
8 Операционные расходы.....	14
9 Денежные средства и их эквиваленты.....	14
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	17
12 Средства в кредитных организациях.....	18
13 Кредиты, выданные клиентам.....	19
14 Прочие активы	25
15 Средства банков	26
16 Средства клиентов.....	27
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	28
18 Субординированные займы.....	29
19 Прочие обязательства	29
20 Анализ по сегментам.....	29
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	32
22 Управление капиталом	47
23 Условные обязательства кредитного характера	48
24 Условные обязательства	49
25 Управление фондами и депозитарные услуги	50
26 Операции со связанными сторонами.....	51
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	57

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

		31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
	Примечания	(не аудировано)	(не аудировано)
Процентные доходы	4	804 108	733 648
Процентные расходы	4	(475 350)	(420 490)
Чистый процентный доход		328 758	313 158
Комиссионные доходы	5	95 635	94 829
Комиссионные расходы	6	(31 567)	(29 537)
Чистый комиссионный доход		64 068	65 292
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(111 501)	(26 462)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		34 554	(30 397)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		85 649	51 221
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 398	114 545
Прочие операционные доходы		7 995	3 152
Операционные доходы		421 921	490 509
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(18 989)	(495)
Восстановление (создание) прочих резервов	7	36 365	(71 624)
Операционные расходы	8	(400 158)	(397 721)
Прибыль до вычета налога на прибыль		39 139	20 669
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(7 117)	3 051
Прибыль за период		32 022	23 720
Прибыль, причитающаяся:			
- акционерам Банка		32 022	23 706
- неконтролирующим долям участия		-	14
Прибыль за период		32 022	23 720

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени
 Правления Банка 30 мая 2019 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Примечания	32 022	23 720
Прибыль за период		
Прочий совокупный 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 резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 970	9 996
- изменение справедливой стоимости	238 365	206 664
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	37 083	(51 855)
- налог на прибыль	(59 084)	(32 961)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	236 334	131 844
Общий совокупный доход за период	268 356	155 564
Общий совокупный доход, причитающийся:		
- акционерам Банка	268 356	155 549
- неконтролирующим долям участия	-	15
Общий совокупный доход за период	268 356	155 564

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 31 марта 2019 года

	Примечания	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 601 020	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ		170 883	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	10	59 613	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	7 546 482	8 545 898
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	10 656 260	7 429 341
Средства в кредитных организациях	12	1 175 801	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	13	16 506 880	15 947 384
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		524 012	690 638
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 239	5 322
Инвестиционная недвижимость		158 963	159 193
Основные средства и нематериальные активы		272 034	276 909
Активы в форме права пользования		307 689	-
Отложенные налоговые активы		194 889	221 896
Прочие активы	14	70 972	46 982
Всего активов		39 247 737	36 718 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	-	41 630
Средства банков	15	9 270 549	4 637 050
Средства клиентов	16	17 697 842	19 998 196
Субординированные займы	18	6 104 082	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	51 463	44 244
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		20 423	9 769
Обязательства по аренде		310 238	-
Прочие обязательства	19	177 536	252 625
Всего обязательств		33 632 133	31 371 750
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(96 072)	(332 406)
Нераспределенная прибыль		2 560 646	2 528 624
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		5 615 604	5 347 248
Неконтролирующие доли участия		-	-
Всего капитала		5 615 604	5 347 248
Всего обязательств и собственного капитала		39 247 737	36 718 998

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

Примечания	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	737 657	681 618
Процентные расходы выплаченные	(480 383)	(424 774)
Комиссионные доходы полученные	92 742	94 148
Комиссионные расходы выплаченные	(30 527)	(29 953)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(212 744)	(27 328)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	34 922	(25 567)
Поступления по прочим доходам	1 248	2 007
Операционные расходы выплаченные	(321 074)	(369 111)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	309	(3 888)
Средства в кредитных организациях	(146 629)	242 697
Кредиты, выданные клиентам	(600 086)	330 073
Прочие активы	(22 722)	(19 517)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(207)
Средства банков	4 633 828	4 551 704
Средства клиентов	(2 021 507)	1 423 634
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	26 784	(73 426)
Прочие обязательства	(90 057)	(12 257)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 601 761	6 339 853
Налог на прибыль уплаченный	(25 456)	(21 179)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 576 305	6 318 674
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 968 582)	(9 796 320)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 708 735	2 045 608
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	205 605	20 410
Приобретения основных средств	(6 320)	(10 361)
Продажи основных средств	937	340
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(2 059 625)	(7 740 323)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска облигаций	14	9 872
Погашение облигаций	(17 525)	(10 723)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(17 511)	(851)

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

		31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(500 831)	(1 422 500)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(43 301)	8 830
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	2 145 638	3 557 045
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	<u>1 601 506</u>	<u>2 143 375</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотрено)

Общий совокупный доход

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)

Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)

Общий совокупный доход за период (не аудировано)

Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (не аудировано)

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года

Совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)

Общий совокупный доход

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств (не аудировано)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)

Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)

Общий совокупный доход за период (не аудировано)

Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года (не аудировано)

Капитал, причитающийся акционерам Банка						
Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
3 035 000	116 030	6 903	2 412 461	5 570 394	516	5 570 910
-	-	-	23 706	23 706	14	23 720
-	-	7 997	-	7 997	-	7 997
-	-	123 846	-	123 846	1	123 847
-	-	131 843	-	131 843	1	131 844
-	-	131 843	-	131 843	1	131 844
3 035 000	116 030	138 746	2 436 167	5 725 943	531	5 726 474
3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248	-	5 347 248
-	-	-	-	-	-	-
3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248	-	5 347 248
-	-	-	32 022	32 022	-	32 022
-	-	15 976	-	15 976	-	15 976
-	-	220 358	-	220 358	-	220 358
-	-	236 334	-	236 334	-	236 334
-	-	236 334	-	236 334	-	236 334
-	-	236 334	32 022	268 356	-	268 356
3 035 000	116 030	(96 072)	2 560 646	5 615 604	-	5 615 604

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 31 марта 2019 года фактическая численность персонала Банка составила 705 человек (31 декабря 2018 года: 691 человек). Банк имеет 2 филиала (31 декабря 2018 года: 2 филиала).

По состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	31 марта 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,09	0,09
Акционеры - миноритарии	0,01	0,01
	100,00	100,00

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л.М.

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 финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 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, 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) 16. Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. На 1 января 2019 года эффект от корректировки активов и обязательств, в целях приведения их в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16, 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 27.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2019 года новых стандартов.

С 1 января 2019 года вступил в силу ряд стандартов и поправок к стандартам МСФО. Банк начал применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, за исключением приведенных ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменил существующее руководство в отношении учета аренды, включающее МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменил двойную модель учета, применяемую ранее в учете арендатора. Данная модель требовала классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее введена единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе. При этом правила учета для арендодателей, в целом, не изменились.

При переходе на новый стандарт Банк использовал модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительной информации с датой первоначального применения 1 января 2019 года. В связи с этим сравнительная информация за 2018 год представлена в соответствии ранее существовавшим порядком учета, и не сопоставима с информацией, представленной за 2019 год.

Совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 16 признан путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на 1 января 2019 года.

Также Банк использовал освобождение, позволяющее не применять требования МСФО (IFRS) 16 к договорам краткосрочной аренды, договорам аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также к договорам аренды, по которым базовый актив имеет низкую стоимость.

На дату первоначального применения Банк по договорам, по которым является арендатором, ранее классифицированным как операционная аренда, признал обязательство по аренде в размере приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, с использованием надлежащей ставки дисконтирования на дату первоначального применения, а также признал актив в форме права пользования в размере признанного обязательства по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года.

	1 января 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Активы	
Активы в форме права пользования	325 112
Итого активы	325 112
Обязательства	
Обязательства по аренде	325 112
Итого обязательства	325 112
Чистое влияние на собственный капитал	-

Ниже представлено движение балансовой стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Активы в форме права пользования тыс. рублей (не аудировано)	Обязательства по аренде тыс. рублей (не аудировано)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	325 112	325 112
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Начисление амортизации	(17 423)	-
Процентный расход	-	5 869
Платежи	-	(20 743)
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года	307 689	310 238

Ниже изложены новые учетные политики Банка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16:

Актив в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, а также любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором. Первоначальная стоимость может быть скорректирована на сумму арендных платежей, сделанных на или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также на сумму затрат на демонтаж, перемещение или восстановление базового актива.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (если таковые имеются).

Амортизация начисляется линейным методом с использованием наименьшего из срока полезного использования или срока аренды, за исключением случаев, когда Банк обладает достаточной уверенностью в переходе права владения на арендованный актив в конце срока аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Обязательство по аренде подлежит переоценке в случае изменения срока аренды, изменения фиксированных арендных платежей, а также изменения оценки для покупки базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды, а также договорам аренды, по которым базовый актив имеет низкую стоимость, равномерно списываются на расходы в составе операционных расходов в течение срока аренды.

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

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
руб./долл. США	64,7347	69,4706
руб./евро	72,7230	79,4605
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	84,2522	88,2832
руб./швейцарский франк	64,9816	70,5787

4 Процентные доходы и процентные расходы

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	317 678	236 084
Средства в кредитных организациях	41 412	10 868
Кредиты, выданные клиентам	445 018	486 696
	804 108	733 648

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы		
Средства банков	(133 743)	(105 670)
Средства клиентов	(197 091)	(186 203)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(166)	(1 075)
Субординированные займы	(138 481)	(127 542)
Обязательства по аренде	(5 869)	-
	(475 350)	(420 490)

5 Комиссионные доходы

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	62 871	65 618
Кассовые операции	12 141	12 971
Операции с пластиковыми картами	6 474	5 037
Операции с валютными ценностями	5 280	5 156
Предоставление гарантий	4 303	2 424
Операции инкассации	2 805	2 299
Прочее	1 761	1 324
	95 635	94 829

6 Комиссионные расходы

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(22 314)	(19 486)
Расчетные операции	(6 810)	(5 654)
Услуги депозитария	(1 045)	(489)
Операции с валютными ценностями	(892)	(2 675)
Операции инкассации	(490)	(954)
Прочее	(16)	(279)
	(31 567)	(29 537)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	1 225	46
Средства в банках (Примечание 12)	97	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(19 970)	(9 996)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(341)	9 455
	(18 989)	(495)
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 14)	(1 829)	(49 025)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 23)	11 948	(21 817)
Гарантии, выданные Банком (Группой) (Примечание 23)	26 246	(782)
	36 365	(71 624)

8 Операционные расходы

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(190 067)	(181 329)
Налоги и отчисления по заработной плате	(53 866)	(53 145)
Ремонт и эксплуатация	(27 151)	(23 213)
Страхование	(22 925)	(17 206)
Амортизация активов в форме права пользования	(17 423)	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	(15 258)	(18 198)
Охрана	(13 826)	(13 666)
Канцелярские товары	(10 207)	(5 298)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(10 156)	(13 027)
Расходы по краткосрочной аренде	(7 576)	-
Информационные и телекоммуникационные услуги	(6 605)	(6 490)
Профессиональные услуги	(3 844)	(7 507)
Мониторинг залогов	(1 185)	(14 680)
Транспортные расходы	(293)	(253)
Реклама и маркетинг	(267)	(1 207)
Убыток от выбытия основных средств	(101)	-
Представительские расходы	(73)	(345)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	-	(26 876)
Прочие	(19 335)	(15 281)
	(400 158)	(397 721)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	959 071	948 970
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	461 821	547 359
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	70	8 738
с кредитным рейтингом BBB+	14 629	21 168
с кредитным рейтингом BBB-	9 632	9 930
с кредитным рейтингом от BB до BB+	142 108	239 934
с кредитным рейтингом BB-	104	650
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14 071	12 185
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	180 614	292 605
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом BBB-	-	356 704
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	356 704
Всего средств, приравненных к денежным	-	356 704
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 601 506	2 145 638
Резерв под обесценение	(486)	(1 711)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	1 601 020	2 143 927

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 711	-	-	1 711
Восстановление резерва под обесценение	(1 225)	-	-	(1 225)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	486	-	-	486

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	84
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	84	-	-	84
Восстановление резерва под обесценение	(46)	-	-	(46)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	38	-	-	38

(б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	31 марта 2019 года тыс. рублей		31 декабря 2018 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	56 577	59 036
	-	-	56 577	59 036

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

(в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 контрагента, остатки размещенных средств в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанном контрагенте, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 547 359 тыс. рублей. По состоянию на 31 марта 2019 года такие контрагенты отсутствуют.

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

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	59 613	-
	59 613	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	41 627
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	3
	-	41 630

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	
	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	217 720	-	72,5734	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	32 850	33 090	68,2900	67,0000
На срок от 3 до 12 месяцев	1 172 101	1 204 951	70,8529	70,7805

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

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
с кредитным рейтингом ВВ	1 477	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	58 136	-
	59 613	-

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

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 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)	2 053 080	1 106 507
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	2 053 080	1 106 507
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	1 640 626	1 867 573
с кредитным рейтингом от BB до BB+	874 597	1 559 832
с кредитным рейтингом от B до BB-	964 742	940 162
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 989 295	2 255 995
Всего корпоративных облигаций	5 469 260	6 623 562
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	13 215	544 989
с кредитным рейтингом от BB до BB+	10 927	270 840
Всего облигаций кредитных организаций	24 142	815 829
	7 546 482	8 545 898
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	307 155	2 485 067
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	307 155	2 485 067
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	197 671	68 464
с кредитным рейтингом BBB-	4 228 539	2 291 650
с кредитным рейтингом от BB до BB+	3 433 615	1 638 953
с кредитным рейтингом BB-	261 085	306 417
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	264 269	-
Всего корпоративных облигаций	8 385 179	4 305 484
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	1 790 355	638 790
с кредитным рейтингом BB+	173 571	-
Всего облигаций кредитных организаций	1 963 926	638 790
	10 656 260	7 429 341
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 202 742	15 975 239

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	34 949	-	-	34 949
Создание резерва под обесценение	19 970	-	-	19 970
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	54 919	-	-	54 919

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	20 445
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	20 445	-	-	20 445
Создание резерва под обесценение	9 996	-	-	9 996
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	30 441	-	-	30 441

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

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	404 789	273 976
с кредитным рейтингом BBB-	386 025	248 769
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	18 764	25 207
Срочные депозиты	773 351	808 776
с кредитным рейтингом BB	6 605	8 817
с кредитным рейтингом B	761 962	794 891
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 784	5 068
Всего средств в кредитных организациях	1 178 140	1 082 752
Резерв под обесценение	(2 339)	(2 436)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	1 175 801	1 080 316

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 436	-	-	2 436
Восстановление резерва под обесценение	(97)	-	-	(97)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 339	-	-	2 339

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	55
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	55	-	-	55
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	55	-	-	55

13 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 776 241	15 429 796
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 856 489	1 717 311
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 632 730	17 147 107
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	183 558	148 208
Прочие кредиты	305 321	266 457
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	488 879	414 665
Кредиты, выданные клиентам	18 121 609	17 561 772
Резерв под обесценение	(1 614 729)	(1 614 388)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 506 880	15 947 384

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	19 376	523 754	912 856	1 455 986
Перевод в Стадию 1	712	(712)	-	-
Перевод в Стадию 2	(718)	718	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(433 614)	433 614	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	880	(31 499)	25 676	(4 943)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	20 250	58 647	1 372 146	1 451 043
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	309	48 268	109 825	158 402
Перевод в Стадию 1	28	(28)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	38	(38)	-
Перевод в Стадию 3	-	(784)	784	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	39	12 693	(7 448)	5 284
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	376	60 187	103 123	163 686

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	2 328 979
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	(130 873)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	38 200	447 065	1 712 841	2 198 106
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 438)	8 506	(4 068)	-
Перевод в Стадию 3	-	(12 482)	12 482	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	2 779	425 301	(445 246)	(17 166)
Списания	-	-	(10 327)	(10 327)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	36 541	868 390	1 265 682	2 170 613
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	73 773
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	88 443
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	341	14 998	146 877	162 216
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(186)	194	(8)	-
Перевод в Стадию 3	-	(42)	42	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	124	16 012	(8 425)	7 711
Списания	-	-	(2 912)	(2 912)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	279	31 162	135 574	167 015

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
31 марта 2019 года (не аудировано)			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 776 241	(1 409 887)	14 366 354
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 856 489	(41 156)	1 815 333
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	183 558	(127 876)	55 682
Прочие кредиты	305 321	(35 810)	269 511
Всего кредитов, выданных клиентам	18 121 609	(1 614 729)	16 506 880
тыс. рублей			
31 декабря 2018 года			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 429 796	(1 394 714)	14 035 082
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 717 311	(61 272)	1 656 039
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	148 208	(107 959)	40 249
Прочие кредиты	266 457	(50 443)	216 014
Всего кредитов, выданных клиентам	17 561 772	(1 614 388)	15 947 384

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 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)	10 426 956	9 105 601
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 187 159	3 667 278
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 781 784	2 309 220
- просроченные на срок менее 90 дней	35 650	1 910
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	26 950	25 039
- просроченные на срок более 1 года	317 742	320 748
Всего обесцененных кредитов	3 162 126	2 656 917
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 776 241	15 429 796
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(1 409 887)	(1 394 714)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 366 354	14 035 082
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 658 637	1 375 573
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	168 711	309 856
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	6 091	3 191
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	23 050	28 691
- просроченные на срок более 1 года	-	-
Всего обесцененных кредитов	29 141	31 882
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 856 489	1 717 311
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(41 156)	(61 272)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 815 333	1 656 039
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 632 730	17 147 107
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 451 043)	(1 455 986)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 181 687	15 691 121
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	32 727	22 422
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	51 333	19 235
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	59 671	64 516
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	10 986
- просроченные на срок 90-179 дней	10 986	-
- просроченные на срок 180-360 дней	59	419
- просроченные на срок более 360 дней	28 782	30 630
Всего обесцененных кредитов	99 498	106 551
Всего потребительских кредитов	183 558	148 208
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(127 876)	(107 959)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	55 682	40 249
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	166 005	96 107
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	133 422	164 720
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	4 838	5 591
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1 056	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	39
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	5 894	5 630
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	305 321	266 457
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(35 810)	(50 443)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	269 511	216 014

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца,
закончившихся 31 марта 2019 года

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	488 879	414 665
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(163 686)	(158 402)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	325 193	256 263
Всего кредитов, выданных клиентам	18 121 609	17 561 772
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 614 729)	(1 614 388)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 506 880	15 947 384

По состоянию на 31 марта 2019 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 4 921 424 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 536 883 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 марта 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	30 973	30 917	-
Ценные бумаги	11 686	-	-
Недвижимость	7 791 163	7 379 120	-
Транспортные средства	986 803	-	936 234
Оборудование	838 008	-	775 850
Прочее имущество	121 398	-	112 674
Товары в обороте	978 834	-	940 764
Поручительства	892 851	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	413 627	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	12 065 343	7 410 037	2 765 522
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	2 828	2 828	-
Недвижимость	1 810 001	1 816 560	-
Транспортные средства	116 574	-	106 048
Оборудование	157 958	-	162 917
Прочее имущество	26 945	-	26 945
Товары в обороте	78 525	-	78 527
Поручительства	100 704	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 688	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 297 223	1 819 388	374 437
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	1 704 843	2 349 674	-
Транспортные средства	103 961	-	115 343
Оборудование	1 524	-	11 375
Прочее имущество	4 467	-	92 768
Товары в обороте	4 326	-	28 639
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	1 819 121	2 349 674	248 125
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	16 181 687	11 579 099	3 388 084

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

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 2018 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	21 071	21 080	-
Недвижимость	6 673 224	6 107 334	-
Транспортные средства	810 791	-	723 275
Оборудование	791 835	-	741 764
Прочее имущество	187 005	-	174 758
Товары в обороте	859 964	-	846 240
Поручительства	820 538	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	297 370	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	10 461 798	6 128 414	2 486 037
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	1 745	-	-
Недвижимость	3 008 075	2 999 461	-
Транспортные средства	77 388	-	77 866
Оборудование	162 788	-	166 459
Прочее имущество	27 209	-	27 208
Товары в обороте	110 050	-	109 547
Поручительства	53 743	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	12 382	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 453 380	2 999 461	381 080
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	1 741 223	2 373 667	-
Транспортные средства	-	-	32 466
Оборудование	-	-	11 534
Прочее имущество	4 380	-	92 768
Товары в обороте	30 339	-	36 684
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1	-	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	1 775 943	2 373 667	173 452
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 691 121	11 501 542	3 040 569
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

тыс. рублей 31 марта 2019 года	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	4 603	-	-
Недвижимость	149 279	145 555	-
Транспортные средства	14 246	-	13 406
Прочее имущество	4 220	-	4 221
Поручительства	8 439	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	17 569	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	198 356	145 555	17 627
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	2	-	-
Недвижимость	105 739	152 664	-
Транспортные средства	1 122	-	1 182
Поручительства	3 078	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	14 627	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	124 568	152 664	1 182
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	2 269	32 408	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	2 269	32 408	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	325 193	330 627	18 969

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

тыс. рублей 31 декабря 2018 года	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	6 176	-	-
Недвижимость	83 173	79 136	-
Транспортные средства	6 961	-	5 886
Прочее имущество	4 822	-	4 829
Поручительства	7 652	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	9 436	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	118 220	79 136	10 715
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	42	-	-
Недвижимость	104 466	122 624	-
Транспортные средства	10 641	-	10 687
Поручительства	4 879	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	15 659	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	135 687	122 624	10 687
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	2 356	34 756	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	2 356	34 756	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	256 263	236 516	21 562

(*) 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:

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Торговля	5 771 362	5 466 382
Недвижимость и финансовая аренда	5 204 676	5 286 103
Производство	2 508 381	2 509 872
Сельское хозяйство	1 414 875	1 290 416
Пищевая промышленность	1 174 094	1 122 492
Транспорт	562 111	453 716
Физические лица	488 879	414 665
Строительство	426 415	397 567
Издательская деятельность	279 298	264 758
Услуги	157 873	239 588
Финансовый сектор	59 499	62 661
Отдых и общественное питание	59 051	38 083
Добывающая промышленность	3 350	3 354
Прочее	11 745	12 115
	18 121 609	17 561 772
Резерв под обесценение	(1 614 729)	(1 614 388)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 506 880	15 947 384

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет 2 заемщиков (31 декабря 2018 года: 2 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 1 952 935 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 967 814 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 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

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	42 332	40 275
Резерв под обесценение	(33 175)	(38 638)
Всего прочих финансовых активов	9 157	1 637
Авансовые платежи	105 035	81 227
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3 929	4 446
Прочие	531	378
Резерв под обесценение	(47 680)	(40 706)
Всего прочих нефинансовых активов	61 815	45 345
Всего прочих активов	70 972	46 982

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4	38 634	38 638
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(113)	113	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	136	(5 281)	(5 145)
Списание	-	(318)	(318)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	27	33 148	33 175
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3 650	37 056	40 706
Перевод в Стадию 2	149	(149)	-
Перевод в Стадию 3	(203)	203	-
Создание резерва под обесценение	2 109	4 865	6 974
Списание	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	5 705	41 975	47 680

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года могут быть представлены следующим образом (не аудировано):

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	32 999
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	3 107
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	886	35 220	36 106
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(379)	379	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(352)	54 633	54 281
Списание	-	(205)	(205)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	155	90 027	90 182
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	13 344
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	74 491
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	74 433	13 402	87 835
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(36 459)	36 459	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(12 759)	7 503	(5 256)
Списание	-	(34)	(34)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	25 215	57 330	82 545

15 Средства банков

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	490	283
Сделки «РЕПО»	9 270 059	4 636 767
- другие банки	9 270 059	4 636 767
Всего средств банков	9 270 549	4 637 050

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2018 года: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 9 270 059 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 636 767 тыс. рублей). Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2018 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	290 989	307 155	340 203	355 533
Облигации кредитных организаций	1 603 197	1 963 926	560 280	638 790
Корпоративные облигации	7 375 873	8 385 179	3 736 284	4 305 484
	9 270 059	10 656 260	4 636 767	5 299 807

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

16 Средства клиентов

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	3 627 619	3 755 980
- Розничные клиенты	1 027 743	1 140 724
- Корпоративные клиенты	2 599 876	2 615 256
Срочные депозиты	14 070 223	14 220 635
- Розничные клиенты	10 974 302	11 235 013
- Корпоративные клиенты	3 095 921	2 985 622
Сделки «РЕПО»	-	2 021 581
- Государственные и муниципальные органы власти	-	2 021 581
Всего средств клиентов	17 697 842	19 998 196

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 207 093 тыс. рублей служили обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Банком. По состоянию на 31 марта 2019 года такие депозиты отсутствуют.

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет 3 клиентов (31 декабря 2018 года: 4 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. (Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 3 770 084 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 116 133 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	12 002 045	12 375 737
Финансовый сектор	2 271 786	1 034 041
Недвижимость и финансовая аренда	938 236	1 122 046
Торговля	877 591	1 151 239
Транспорт	368 574	378 434
Промышленность и сельское хозяйство	303 617	538 247
Услуги	300 212	388 474
Строительство	187 789	285 276
Нефть и газ	57 696	111 997
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления	-	2 021 581
Прочее	390 296	591 124
Итого средства клиентов	17 697 842	19 998 196

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

Сделки «РЕПО» с государственными и муниципальными органами власти

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	2 021 581
	-	-	2 021 581
			2 129 534

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Срок погашения			
Облигации	июнь 2020 года – июль 2023 года	27	18 225
	июль 2019 года – март 2022 года		
Процентные векселя	1,88%-8,5%	25 930	13 021
Сберегательные сертификаты	апрель 2019 года – январь 2020 года	13 107	12 998
Бепроцентные векселя	январь 2022 года	12 399	-
Всего выпущенных долговых ценных бумаг		51 463	44 244

18 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 884 082	4 168 236
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					6 104 082	6 388 236

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

19 Прочие обязательства

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность	59 345	97 650
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	44 829	35 539
Всего прочих финансовых обязательств	104 174	133 189
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	38 870	50 818
Резерв по выданным гарантиям	16 637	42 883
Кредиторская задолженность по прочим налогам	17 855	25 192
Прочие	-	543
Всего прочих нефинансовых обязательств	73 362	119 436
Всего прочих обязательств	177 536	252 625

20 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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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.

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	345 260	271 043
Корпоративное банковское обслуживание	17 728 109	17 327 733
Инвестиционная деятельность	20 977 240	18 893 004
Нераспределенные активы	197 128	227 218
Всего активов	39 247 737	36 718 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	12 046 751	12 434 375
Корпоративное банковское обслуживание	12 209 025	14 173 066
Инвестиционная деятельность	9 355 934	4 754 540
Нераспределенные обязательства	20 423	9 769
Всего обязательств	33 632 133	31 371 750

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
31 марта 2019 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	9 443	435 575	359 090	-	804 108
Комиссионные доходы	5 575	83 362	6 698	-	95 635
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(111 501)	-	(111 501)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	34 554	-	34 554
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	218 345	312 605	(445 301)	-	85 649
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 398	-	12 398
Прочие операционные доходы	65	3 954	3 976	-	7 995
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	165 539	(53 302)	(112 237)	-	-
Выручка	398 967	782 194	(252 323)	-	928 838
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 284)	4 943	(18 648)	-	(18 989)
Восстановление прочих резервов	-	36 365	-	-	36 365
Процентные расходы	(146 341)	(195 100)	(133 909)	-	(475 350)
Комиссионные расходы	(22 321)	(79)	(9 167)	-	(31 567)
Операционные расходы	(134 044)	(63 649)	(202 465)	-	(400 158)
Финансовый результат сегмента	90 977	564 674	(616 512)	-	39 139
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(7 117)	(7 117)
Прибыль за период	90 977	564 674	(616 512)	(7 117)	32 022
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	56	2 868	3 396	-	6 320
Амортизация основных средств	(90)	(4 609)	(5 457)	-	(10 156)

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
31 марта 2018 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	10 338	476 358	246 952	-	733 648
Комиссионные доходы	6 486	83 152	5 191	-	94 829
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(26 462)	-	(26 462)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(30 397)	-	(30 397)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(7 055)	21 702	36 574	-	51 221
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	114 545	-	114 545
Прочие операционные доходы	31	1 830	1 291	-	3 152
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	143 841	(33 965)	(109 876)	-	-
Выручка	153 641	549 077	237 818	-	940 536
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7 711)	17 166	(9 950)	-	(495)
Создание прочих резервов	-	(71 624)	-	-	(71 624)
Процентные расходы	(157 917)	(155 828)	(106 745)	-	(420 490)
Комиссионные расходы	(21 870)	(266)	(7 401)	-	(29 537)
Операционные расходы	(75 076)	(125 569)	(197 076)	-	(397 721)
Финансовый результат сегмента	(108 933)	212 956	(83 354)	-	20 669
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	3 051	3 051
Прибыль за период	(108 933)	212 956	(83 354)	3 051	23 720
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	69	4 571	5 721	-	10 361
Амортизация основных средств	93	5 926	7 008	-	13 027

(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.

21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В течение 1 квартала 2019 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 финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 31 марта 2019 года (не аудировано):

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 580 627	20 393	-	1 601 020
Обязательные резервы в ЦБ РФ	170 883	-	-	170 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 202 742	-	-	18 202 742
Средства в кредитных организациях	416 124	-	759 677	1 175 801
Кредиты, выданные клиентам	16 506 880	-	-	16 506 880
Прочие финансовые активы	1 386	7 605	166	9 157
Производные финансовые активы	59 613	-	-	59 613
Всего финансовых активов	36 938 255	27 998	759 843	37 726 096

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 115 298	28 629	-	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	171 192	-	-	171 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 975 239	-	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	287 810	-	792 506	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	15 947 384	-	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 470	1	166	1 637
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Всего финансовых активов	34 498 393	28 630	792 672	35 319 695

(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 долевого 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 таблицах 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
31 марта 2019 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 601 020	1 601 020
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	170 883	170 883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	59 613	59 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 644	13 251 102	4 949 996	-	18 202 742
Средства в кредитных организациях	11 335	-	-	759 677	-	404 789	1 175 801
Кредиты, выданные клиентам	134 450	462 414	3 504 655	9 293 026	3 112 335	-	16 506 880
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9 157	9 157
	145 785	462 414	3 506 299	23 303 805	8 062 331	2 245 462	37 726 096
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков	9 270 059	-	-	-	-	490	9 270 549
Средства клиентов	3 561 057	2 375 920	7 950 624	182 621	1	3 627 619	17 697 842
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 884 082	-	6 104 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 968	3	11 315	24 777	-	12 400	51 463
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	310 238	310 238
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	104 174	104 174
	12 834 084	2 375 923	7 961 939	2 427 398	3 884 083	4 054 921	33 538 348
	(12 688 299)	(1 913 509)	(4 455 640)	20 876 407	4 178 248	(1 809 459)	4 187 748

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 2018 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	355 804	-	-	-	-	1 788 123	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	171 192	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	10 233 940	5 741 299	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	13 834	-	-	792 506	-	273 976	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	30 038	299 338	3 909 189	8 849 767	2 859 052	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 637	1 637
	399 676	299 338	3 909 189	19 876 213	8 600 351	2 234 928	35 319 695
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	41 630	41 630
Средства банков	4 636 767	-	-	-	-	283	4 637 050
Средства клиентов	4 791 506	2 874 940	8 427 051	148 717	2	3 755 980	19 998 196
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 168 236	-	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 220	-	7 288	18 736	-	-	44 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	133 189	133 189
	9 446 493	2 874 940	8 434 339	2 387 453	4 168 238	3 931 082	31 242 545
	(9 046 817)	(2 575 602)	(4 525 150)	17 488 760	4 432 113	(1 696 154)	4 077 150

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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	154 251	125 131
- влияние на капитал	123 401	100 105
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(154 251)	(125 131)
- влияние на капитал	(123 401)	(100 105)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 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	1 304	(523 655)	882	(495 769)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(1 361)	557 056	(924)	528 565

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 31 марта 2019 года может быть представлена следующим образом (не аудировано).

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 013 473	267 351	309 283	10 913	1 601 020
Обязательные резервы в ЦБ РФ	170 883	-	-	-	170 883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59 613	-	-	-	59 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 111 579	283 499	5 807 664	-	18 202 742
Средства в кредитных организациях	69 162	1 076 097	30 542	-	1 175 801
Кредиты, выданные клиентам	16 439 279	67 525	76	-	16 506 880
Прочие финансовые активы	1 550	-	7 607	-	9 157
Всего активов	29 865 539	1 694 472	6 155 172	10 913	37 726 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Средства банков	9 270 542	6	1	-	9 270 549
Средства клиентов	14 538 496	1 857 451	1 297 304	4 591	17 697 842
Субординированные займы	2 220 000	-	3 884 082	-	6 104 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 221	6 327	26 915	-	51 463
Обязательства по аренде	310 238	-	-	-	310 238
Прочие финансовые обязательства	104 161	12	1	-	104 174
Всего обязательств	26 461 658	1 863 796	5 208 303	4 591	33 538 348
Чистая позиция	3 403 881	(169 324)	946 869	6 322	4 187 748
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	916 639	214 818	(1 132 173)	716	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 320 520	45 494	(185 304)	7 038	4 187 748

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 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	1 480 928	309 689	339 585	13 725	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	171 192	-	-	-	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 775 120	312 836	3 887 283	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	61 564	987 549	31 203	-	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	15 871 971	72 476	2 937	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 637	-	-	-	1 637
Всего активов	29 362 412	1 682 550	4 261 008	13 725	35 319 695
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 627	-	3	-	41 630
Средства банков	4 637 049	-	1	-	4 637 050
Средства клиентов	15 954 387	1 932 520	2 105 166	6 123	19 998 196
Субординированные займы	2 220 000	-	4 168 236	-	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 074	-	11 170	-	44 244
Прочие финансовые обязательства	132 574	106	509	-	133 189
Всего обязательств	23 018 711	1 932 626	6 285 085	6 123	31 242 545
Чистая позиция	6 343 701	(250 076)	(2 024 077)	7 602	4 077 150
Влияние СПОТ и СВОП					
контрактов	(2 067 626)	249 432	1 818 194	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 276 075	(644)	(205 883)	7 602	4 077 150

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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.

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(37 061)	(41 177)
- влияние на капитал	(29 649)	(32 941)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	9 099	(129)
- влияние на капитал	7 279	(103)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка 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.

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	641 949	1 194 957
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59 613	-
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 202 742	15 975 239
Средства в кредитных организациях	1 175 801	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	16 506 880	15 947 384
Прочие финансовые активы	9 157	1 637
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	36 596 142	34 199 533

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 23.

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 31 марта 2019 года (не аудировано).

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	59 613	-	59 613	(59 613)	-	-
Всего финансовых активов	59 613	-	59 613	(59 613)	-	-
Сделки «РЕПО»	9 270 059	-	9 270 059	(9 270 059)	-	-
- Средства банков	9 270 059	-	9 270 059	(9 270 059)	-	-
Всего финансовых обязательств	9 270 059	-	9 270 059	(9 270 059)	-	-

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 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 отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО»	56 577	-	56 577	(56 577)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	56 577	-	56 577	(56 577)	-	-
Всего финансовых активов	56 577	-	56 577	(56 577)	-	-
Производные инструменты	41 630	-	41 630	(41 630)	-	-
Сделки «РЕПО»	6 658 348	-	6 658 348	(6 658 348)	-	-
- Средства банков	4 636 767	-	4 636 767	(4 636 767)	-	-
- Средства клиентов	2 021 581	-	2 021 581	(2 021 581)	-	-
Всего финансовых обязательств	6 699 978	-	6 699 978	(6 699 978)	-	-

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 31 марта 2019 года (не аудировано).

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
		Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Производные активы	59 613		59 613	-	10
Сделки «РЕПО»	9 270 059	Средства банков	9 270 549	490	15

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	56 577	Денежные средства и их эквиваленты	2 143 927	2 087 350	9
		Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Производные обязательства	41 630		41 630	-	10
Сделки «РЕПО»	4 636 767	Средства банков	4 637 050	283	15
	2 021 581	Средства клиентов	19 998 196	17 976 615	16

(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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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:

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 203 010	2 446 944
От 1 до 3 месяцев	2 023 329	2 021 647
От 3 до 12 месяцев	7 593 084	7 758 427
От 1 года до 5 лет	182 621	148 717
Более 5 лет	1	2
	12 002 045	12 375 737

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, 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 31 марта 2019 года может быть представлена следующим образом (не аудировано):

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	1 601 020	-	-	-	-	-	1 601 020
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	170 883	170 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 202 742	-	-	-	-	-	18 202 742
Средства в кредитных организациях	416 124	-	-	759 677	-	-	1 175 801
Кредиты, выданные клиентам	134 450	462 414	3 504 655	9 293 026	3 112 335	-	16 506 880
Прочие финансовые активы	8 713	38	84	318	4	-	9 157
Производные финансовые активы	1 477	1 182	56 954	-	-	-	59 613
Всего финансовых активов	20 364 526	463 634	3 561 693	10 053 021	3 112 339	170 883	37 726 096
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	9 270 549	-	-	-	-	-	9 270 549
Средства клиентов	7 188 676	2 375 920	7 950 624	182 621	1	-	17 697 842
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 884 082	-	6 104 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 968	3	11 315	37 177	-	-	51 463
Обязательства по аренде	-	-	3	310 235	-	-	310 238
Прочие финансовые обязательства	79 497	22 202	2 369	106	-	-	104 174
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	16 541 690	2 398 125	7 964 311	2 750 139	3 884 083	-	33 538 348
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	3 822 836	(1 934 491)	(4 402 618)	7 302 882	(771 744)	170 883	4 187 748

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 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	2 143 927	-	-	-	-	-	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	171 192	171 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 975 239	-	-	-	-	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	287 810	-	-	792 506	-	-	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	30 038	299 338	3 909 189	8 849 767	2 859 052	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 637	-	-	-	-	-	1 637
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых активов	18 438 651	299 338	3 909 189	9 642 273	2 859 052	171 192	35 319 695
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	4 637 050	-	-	-	-	-	4 637 050
Средства клиентов	8 547 486	2 874 940	8 427 051	148 717	2	-	19 998 196
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 168 236	-	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 220	-	7 288	18 736	-	-	44 244
Прочие финансовые обязательства	104 132	25 019	3 449	589	-	-	133 189
Производные финансовые обязательства	3	1 691	39 936	-	-	-	41 630
Всего финансовых обязательств	13 306 891	2 901 650	8 477 724	2 388 042	4 168 238	-	31 242 545
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	5 131 760	(2 602 312)	(4 568 535)	7 254 231	(1 309 186)	171 192	4 077 150

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.

31 марта 2019 года (не аудировано) 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	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	9 274 190	-	-	-	-	-	9 274 190	9 270 549
Средства клиентов	7 198 631	2 531 020	8 027 412	183 804	2	-	17 940 869	17 697 842
Субординированные займы	45 610	92 741	418 095	3 871 873	4 428 918	-	8 857 237	6 104 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 989	3	11 689	38 890	-	-	53 571	51 463
Обязательства по аренде	6 985	8 382	62 867	288 518	-	-	366 752	310 238
Прочие финансовые обязательства	79 497	22 202	2 369	106	-	-	104 174	104 174
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
- приток	-	-	-	-	-	-	-	-
- отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	16 607 902	2 654 348	8 522 432	4 383 191	4 428 920	-	36 596 793	33 538 348
Условные обязательства кредитного характера	2 220 342	97 423	220 667	5 619	-	-	2 544 051	-

31 декабря 2018 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	4 645 917	-	-	-	-	-	4 645 917	4 637 050
Средства клиентов	8 657 220	2 905 426	8 572 612	163 774	2	-	20 299 034	19 998 196
Субординированные займы	49 061	93 375	435 222	4 023 747	4 836 067	-	9 437 472	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 759	-	7 460	19 517	-	-	45 736	44 244
Прочие финансовые обязательства	104 132	25 019	3 449	589	-	-	133 189	133 189
Производные финансовые обязательства	1	1 221	(22 299)	-	-	-	(21 077)	41 630
- приток	(1 686)	(33 090)	(1 204 951)	-	-	-	(1 239 727)	-
- отток	1 687	34 311	1 182 652	-	-	-	1 218 650	-
Всего финансовых обязательств	13 475 090	3 025 041	8 996 444	4 207 627	4 836 069	-	34 540 271	31 242 545
Условные обязательства кредитного характера	1 899 166	38 616	479 122	58 822	-	-	2 475 726	-

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 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».

22 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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 31 марта 2019 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 2018 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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 720 659	4 824 457
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 720 659	4 824 457
Дополнительный капитал	5 361 642	5 700 499
Собственные средства (капитал)	10 082 301	10 524 956
Норматив Н1.1 (%)	9,60%	11,49%
Норматив Н1.2 (%)	9,60%	11,49%
Норматив Н1.0 (%)	20,39%	24,91%

23 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.

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	464 155	396 874
Неиспользованные овердрафты	1 763 010	1 552 522
Гарантии и аккредитивы	372 393	620 031
	2 599 558	2 569 427
За вычетом резервов	(55 507)	(93 701)
	2 544 051	2 475 726

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано).

	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	1 781	39 264	9 773	50 818
Перевод в Стадию 1	519	(519)	-	-
Перевод в Стадию 2	(26 590)	28 781	(2 191)	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	29 356	(46 077)	4 773	(11 948)
Величина резерва по состоянию на конец периода	5 066	21 449	12 355	38 870
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	5 010	37 873	-	42 883
Перевод в Стадию 1	419	(419)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13 564)	13 564	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	12 551	(38 797)	-	(26 246)
Величина резерва по состоянию на конец периода	4 416	12 221	-	16 637

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	48 983
Величина резерва по состоянию на начало периода (пересмотрено)	20 797	16 547	11 639	48 983
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(24 050)	24 124	(74)	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	16 291	7 356	(1 830)	21 817
Величина резерва по состоянию на конец периода	13 038	48 027	9 735	70 800
Гарантии, выданные Группой				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	12 789
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	14 305
Величина резерва по состоянию на начало периода (пересмотрено)	508	17 950	8 636	27 094
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(156)	156	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	2 633	(111)	(1 740)	782
Величина резерва по состоянию на конец периода	2 985	17 995	6 896	27 876

24 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 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.

25 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.

26 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за три месяца, закончившихся 31 марта, может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	27 524	20 763
	27 524	20 763

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	Средняя процентная ставка	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	18 757	9,86%	18 971	9,75%
резерв под обесценение	(45)		(40)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	5 084	0,00%	2 857	0,00%
- в долларах США	30	0,00%	5 241	0,00%
- в евро	5 035	0,00%	1 107	0,00%
- в прочих валютах	24	0,00%	25	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	41 374	6,08%	70 347	6,10%
- в долларах США	82 346	1,52%	103 975	1,44%
- в евро	10 195	0,04%	10 413	0,10%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	207		216	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	4 974		6 636	

Кредиты подлежат погашению в 2019-2033 годах (31 декабря 2018 года: в 2019-2033 годах). Кредиты на сумму 18 065 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2018 года: 18 405 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта, могут быть представлены следующим образом.

	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	431	479
Процентные расходы	(1 320)	(2 261)
Комиссионные доходы	46	47
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(19)	(21)
Прочие операционные доходы	7	6
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5)	2
Восстановление (создание) прочих резервов	9	(1)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(58)	(23)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, составили:

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 788 724	12,50%	-	-	1 788 724
Кредиты, выданные клиентам:							
- евро:							
основной долг	-	-	-	-	65 198	4,50%	65 198
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	221 419	0,00%	4 618	0,00%	666	0,00%	226 703
- в долларах США	3 255	0,00%	462	0,00%	-	0,00%	3 717
- в евро	-	0,00%	11	0,00%	-	0,00%	11
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	1 418	5,50%	13 000	6,50%	1 000	5,50%	15 418
- в долларах США	132	1,00%	140 241	1,15%	-	-	140 373
- в евро	863 063	0,04%	-	-	-	-	863 063
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	2		2 044		-		2 046
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	76 362		-		-		76 362

АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 (не аудировано)							
Процентные доходы	-		54 489		745		55 234
Процентные расходы	(137)		(2 488)		(14)		(2 639)
Комиссионные доходы	275		1 467		12		1 754
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(359)		(1 447)		-		(1 806)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		78		-		78
Прочие операционные доходы	2		-		-		2
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(8 863)		-		(8 863)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(5 192)		-		(5 192)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составили:

	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	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 781 302	12,50%	-	-	1 781 302
Кредиты, выданные клиентам:							
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	71 238	4,50%	71 238
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	-	-	50
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	518	-	-	-	518
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	127 026	0,00%	7 959	0,00%	1 542	0,00%	136 527
- в долларах США	4 987	0,00%	156	0,00%	-	-	5 143
- в евро	-	-	171	0,00%	-	-	171
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	4 995	5,50%	175 937	6,50%	1 000	5,50%	181 932
- в долларах США	142	1,00%	301 502	1,15%	-	-	301 644
- в евро	786 991	0,04%	-	-	-	-	786 991
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	2 010	-	-	-	2 014
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	79 730	-	-	-	-	-	79 730

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 (не аудировано)							
Процентные доходы	-		54 454		883		55 337
Процентные расходы	(480)		(3 147)		(76)		(3 703)
Комиссионные доходы	502		1 873		20		2 395
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		(887)		-		(887)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-		250		(1)		249
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		534		-		534
Прочие операционные доходы	2		-		-		2
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(7 785)		-		(7 785)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(4 176)		-		(4 176)

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

27 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 31 марта 2019 года (не аудировано).

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	-	-	1 601 020	1 601 020	1 601 020
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	170 883	170 883	170 883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59 613	-	-	59 613	59 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	18 202 742	-	18 202 742	18 202 742
Средства в кредитных организациях	-	-	1 175 801	1 175 801	1 175 801
Кредиты, выданные клиентам	-	-	16 506 880	16 506 880	16 506 880
Прочие финансовые активы	-	-	9 157	9 157	9 157
	59 613	18 202 742	19 463 741	37 726 096	37 726 096
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Средства банков	-	-	9 270 549	9 270 549	9 270 549
Средства клиентов	-	-	17 697 842	17 697 842	17 697 842
Субординированные займы	-	-	6 104 082	6 104 082	5 994 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	51 463	51 463	51 463
Обязательства по аренде	-	-	310 238	310 238	310 238
Прочие финансовые обязательства	-	-	104 174	104 174	104 174
	-	-	33 538 348	33 538 348	33 428 942

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 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	-	-	2 143 927	2 143 927	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	171 192	171 192	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	15 975 239	-	15 975 239	15 975 239
Средства в кредитных организациях	-	-	1 080 316	1 080 316	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 947 384	15 947 384	15 947 384
Прочие финансовые активы	-	-	1 637	1 637	1 637
	-	15 975 239	19 344 456	35 319 695	35 319 695
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 630	-	-	41 630	41 630
Средства банков	-	-	4 637 050	4 637 050	4 637 050
Средства клиентов	-	-	19 998 196	19 998 196	19 998 196
Субординированные займы	-	-	6 388 236	6 388 236	6 071 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	44 244	44 244	44 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	133 189	133 189	133 189
	41 630	-	31 200 915	31 242 545	30 925 976

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 10,46% (31 декабря 2018 года: 10,62%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 5,45% (31 декабря 2018 года: 5,34%).

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.

31 марта 2019 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	16 506 880	16 506 880	16 506 880
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	9 270 549	-	9 270 549	9 270 549
Средства клиентов	-	17 697 842	-	17 697 842	17 697 842
Субординированные займы	-	-	5 994 676	5 994 676	6 104 082
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	51 435	-	51 463	51 463
31 декабря 2018 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 947 384	15 947 384	15 947 384
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	4 637 050	-	4 637 050	4 637 050
Средства клиентов	-	19 998 196	-	19 998 196	19 998 196
Субординированные займы	-	-	6 071 667	6 071 667	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 225	26 019	-	44 244	44 244

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.

31 марта 2019 года (не аудировано) 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	-	59 613	59 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 025 151	177 591	18 202 742

31 декабря 2018 года
 тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через
 прочий совокупный доход

Уровень 1	Уровень 2	Всего
15 780 410	194 829	15 975 239

Финансовые обязательства

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

-	41 630	41 630
---	--------	--------

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

