

АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2020 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	11
5 Комиссионные доходы	11
6 Комиссионные расходы.....	12
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	12
8 Операционные расходы.....	12
9 Денежные средства и их эквиваленты	13
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
12 Средства в кредитных организациях.....	16
13 Кредиты, выданные клиентам.....	17
14 Прочие активы.....	24
15 Средства банков	24
16 Средства клиентов	25
17 Выпущенные долговые ценные бумаги	26
18 Субординированные займы.....	26
19 Прочие обязательства	26
20 Анализ по сегментам	27
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	29
22 Управление капиталом	44
23 Условные обязательства кредитного характера	45
24 Условные обязательства	46
25 Управление фондами и депозитарные услуги	47
26 Операции со связанными сторонами.....	48
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	54

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года


		31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
	Примечания	(не аудировано)	(не аудировано)
Процентные доходы	4	650 137	764 630
Процентные расходы	4	(367 838)	(475 350)
Чистый процентный доход		282 299	289 280
Комиссионные доходы	5	85 158	95 635
Комиссионные расходы	6	(22 048)	(31 567)
Чистый комиссионный доход		63 110	64 068
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		708 062	(111 501)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(462 366)	34 554
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		(280 222)	82 171
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		45 927	12 398
Прочие операционные доходы		9 419	50 951
Операционные доходы		366 229	421 921
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(28 812)	(18 989)
Восстановление прочих резервов	7	30 305	36 365
Операционные расходы	8	(329 694)	(400 158)
Прибыль до вычета налога на прибыль		38 028	39 139
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		2 236	(7 117)
Прибыль за период		40 264	32 022

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 22 мая 2020 года:


 Г-жа Захарова Т.В.
 Председатель Правления




[ПЕЧАТЬ]



 Г-жа Зайчикова Е.М.
 Главный бухгалтер

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Прибыль за период	40 264	32 022
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- создание резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	892 (274 408)	19 970 238 365
- изменение справедливой стоимости		
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(43 009)	37 083
- налог на прибыль	63 305	(59 084)
Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога на прибыль	(253 220)	236 334
Общий совокупный (убыток) доход за период	(212 956)	268 356


 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 2020 года

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Примечания	(не аудировано)	
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	9 5 365 196	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	160 669	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- находящиеся в собственности Банка	10 27 228	111 105
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10 -	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- находящиеся в собственности Банка	11 6 718 021	6 571 365
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11 1 369 911	310 800
Средства в кредитных организациях	12 1 258 067	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	13 18 159 895	18 767 650
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	309 011	419 717
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 461	2 020
Инвестиционная недвижимость	330 954	340 663
Основные средства и нематериальные активы	259 304	258 765
Активы в форме права пользования	318 868	259 069
Отложенные налоговые активы	189 860	114 385
Прочие активы	14 46 399	33 532
Всего активов	34 523 844	31 922 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 237 716	78
Средства банков	15 1 340 011	300 442
Средства клиентов	16 19 562 685	18 809 615
Субординированные займы	18 6 883 950	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 54 470	52 179
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	47 530
Обязательства по аренде	330 266	268 279
Прочие обязательства	19 164 948	347 360
Всего обязательств	28 574 046	25 759 825
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	(118 082)	135 138
Нераспределенная прибыль	2 916 850	2 876 586
Всего капитала	5 949 798	6 162 754
Всего обязательств и собственного капитала	34 523 844	31 922 579

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.

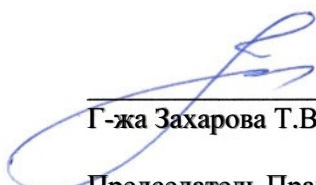
АО Банк «Национальный стандарт»
*Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года*

Примечания	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	753 947	737 657
Процентные расходы выплаченные	(361 367)	(474 514)
Комиссионные доходы полученные	83 573	92 742
Комиссионные расходы выплаченные	(21 065)	(30 527)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 029 577	(212 744)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(462 221)	34 922
Поступления по прочим доходам	5 847	1 248
Операционные расходы выплаченные	(237 247)	(321 074)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(5 114)	309
Средства в кредитных организациях	25 915	(146 629)
Кредиты, выданные клиентам	601 770	(600 086)
Прочие активы	27 042	(22 722)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	1 038 901	4 633 828
Средства клиентов	184 359	(2 021 507)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	(6 662)	26 784
Прочие обязательства	(217 484)	(75 183)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 439 771	1 622 504
Налог на прибыль уплаченный	(65 905)	(25 456)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2 373 866	1 597 048
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 132 182)	(5 968 582)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 324 338	3 708 735
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	108 732	205 605
Продажи инвестиционной недвижимости	10 400	-
Приобретения основных средств	(8 228)	(6 320)
Продажи основных средств	1 095	937
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(695 845)	(2 059 625)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска облигаций	70	14
Погашение облигаций	(18)	(17 525)
Погашение обязательств по аренде	(28 704)	(20 743)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(28 652)	(38 254)


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 2020 года*

	Примечания	31 марта	31 марта
		2020 года	2019 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
		(не аудировано)	(не аудировано)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		1 649 369	(500 831)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		206 480	(43 301)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	3 510 694	2 145 638
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	5 366 543	1 601 506


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 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)

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период (не аудировано)

Прочий совокупный доход (убыток)

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 убытка (не аудировано)

Общий совокупный (убыток) доход за период (не аудировано)

Остаток по состоянию на 31 марта 2020 года (не аудировано)

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248
-	-	-	32 022	32 022
-	-	15 976	-	15 976
-	-	220 358	-	220 358
-	-	236 334	-	236 334
-	-	236 334	-	236 334
-	-	236 334	32 022	268 356
3 035 000	116 030	(96 072)	2 560 646	5 615 604
3 035 000	116 030	135 138	2 876 586	6 162 754
-	-	-	40 264	40 264
-	-	714	-	714
-	-	(253 934)	-	(253 934)
-	-	(253 220)	-	(253 220)
-	-	(253 220)	-	(253 220)
-	-	(253 220)	40 264	(212 956)
3 035 000	116 030	(118 082)	2 916 850	5 949 798

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 2020 года фактическая численность персонала Банка составила 636 человек (31 декабря 2019 года: 662 человека). Банк не имеет филиалов (31 декабря 2019 года: не имеет филиалов).

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	31 марта 2020 года, %	31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2019 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.

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 2019 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2020 года новых стандартов.

С 1 января 2020 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.

Реклассификации

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности были проведена реклассификация дохода, отраженного при первоначальном признании кредита по рыночной эффективной процентной ставке, из строки «Процентные доходы» в строки «Прочие операционные доходы» и «Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств».

3 месяца, закончившихся

31 марта 2019 года

тыс. рублей

	До проведения реклассификации	После проведения реклассификации	Сумма реклассификации
Процентные доходы в т.ч.	804 108	764 630	(39 478)
- Средства в кредитных организациях	41 412	1 934	(39 478)
Прочие операционные доходы	7 995	50 951	42 956
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	85 649	82 171	(3 478)
Влияние на финансовый результат			-

Данная реклассификация проведена в целях улучшения презентации отчетности и отражения дохода в соответствии с его экономической сущностью, и не повлияла на финансовый результат.

При подготовке отчета о движении денежных средств были проведена реклассификация арендных платежей из операционной деятельности в финансовую, вследствие чего были внесены изменения в следующие статьи:

3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года тыс. рублей	До проведения		Сумма
	реклассификации	реклассификации	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные расходы выплаченные	(480 383)	(474 514)	5 869
Прочие обязательства	(90 057)	(75 183)	14 874
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение обязательств по аренде	-	(20 743)	(20 743)

Данная реклассификация проведена в целях улучшения презентации отчетности.

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
руб./долл. США	77,7325	61,9057
руб./евро	85,7389	69,3406
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	94,5771	81,1460
руб./швейцарский франк	80,7191	63,6039

4 Процентные доходы и процентные расходы

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114 384	317 678
Средства в кредитных организациях	34 897	1 934
Кредиты, выданные клиентам	500 856	445 018
	650 137	764 630
Процентные расходы		
Средства банков	(2 115)	(133 743)
Средства клиентов	(219 499)	(197 091)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(401)	(166)
Субординированные займы	(139 921)	(138 481)
Обязательства по аренде	(5 902)	(5 869)
	(367 838)	(475 350)

5 Комиссионные доходы

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 марта 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	59 625	62 871
Кассовые операции	10 770	12 141
Операции с валютными ценностями	5 483	5 280
Операции с пластиковыми картами	3 995	6 474
Операции инкассации	2 396	2 805
Предоставление гарантий	1 756	4 303
Прочее	1 133	1 761
	85 158	95 635

6 Комиссионные расходы

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(14 703)	(22 314)
Расчетные операции	(5 313)	(6 810)
Операции с валютными ценностями	(1 030)	(892)
Услуги депозитария	(493)	(1 045)
Операции инкассации	(476)	(490)
Прочее	(33)	(16)
	(22 048)	(31 567)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(1 001)	1 225
Средства в банках (Примечание 12)	(1 198)	97
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(892)	(19 970)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(25 721)	(341)
	(28 812)	(18 989)
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 14)	2 319	(1 829)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 23)	8 256	11 948
Гарантии, выданные Банком (Примечание 23)	19 730	26 246
	30 305	36 365

8 Операционные расходы

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	(не аудировано)	(не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(141 707)	(190 067)
Налоги и отчисления по заработной плате	(39 669)	(53 866)
Страхование	(27 010)	(22 925)
Амортизация активов в форме права пользования	(24 993)	(17 423)
Ремонт и эксплуатация	(24 210)	(27 151)
Охрана	(17 153)	(13 826)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(15 197)	(15 258)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(10 754)	(6 605)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 689)	(10 156)
Канцелярские товары	(5 436)	(10 207)
Профессиональные услуги	(5 163)	(3 844)
Расходы по краткосрочной аренде	(272)	(7 576)
Транспортные расходы	(248)	(293)
Реклама и маркетинг	(196)	(267)
Представительские расходы	(56)	(73)
Мониторинг залогов	-	(1 185)
Убыток от выбытия основных средств	-	(101)
Прочие	(9 941)	(19 335)
	(329 694)	(400 158)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 009 083	800 559
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	584 400	318 240
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А- до А	168 136	33 725
с кредитным рейтингом от ВВВ до ВВВ+	3 484	43 366
с кредитным рейтингом ВВВ-	5 591	49 005
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	225 042	358 130
с кредитным рейтингом ВВ-	90	72
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	67 492	6 919
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	469 835	491 217
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	3 303 225	400 000
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	1 500 678
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	1 500 678
Всего средств, приравненных к денежным	3 303 225	1 900 678
Всего денежных и приравненных к ним средств	5 366 543	3 510 694
Резерв под обесценение	(1 347)	(346)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	5 365 196	3 510 348

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 2020 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	346	-	-	346
Создание резерва под обесценение	1 001	-	-	1 001
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 347	-	-	1 347

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) Обеспечение, принятое в отношении активов

	31 марта 2020 года тыс. рублей		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	1 000 678	1 110 319
	-	-	1 000 678	1 110 319

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

(г) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2019 года: 2 контрагентов), остатки размещенных средств в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанном контрагенте, по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 3 887 625 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 718 918 тыс. рублей).

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

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	27 228	111 057
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	48
	27 228	111 105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	237 716	71
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	7
	237 716	78

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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 марта 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 012 000	3 328 531	78,9019	61,8686
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	180 249	30 596	83,1656	63,6200
На срок от 3 до 12 месяцев	89 624	90 295	67,3780	66,1178
На срок более 1 года	1 117 793	1 147 445	72,3274	72,2277
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	138 934	-	69,4670

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

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
с кредитным рейтингом BBB	6 863	12 788
с кредитным рейтингом BBB-	4 788	3 132
с кредитным рейтингом от BB до BB+	15 577	4 835
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	90 350
	27 228	111 105

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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 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)	-	442 070
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	442 070
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	1 653 030	921 665
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 582 697	1 682 727
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	679 884	777 845
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 389 868	2 338 081
Всего корпоративных облигаций	6 305 479	5 720 318
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	319 890	346 319
с кредитным рейтингом BB+	92 652	62 658
Всего облигаций кредитных организаций	412 542	408 977
	6 718 021	6 571 365
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 129 374	-
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 129 374	-

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ-	240 537	-
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	-	310 800
Всего корпоративных облигаций	240 537	310 800
	1 369 911	310 800
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 087 932	6 882 165

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	45 739	-	-	45 739
Создание резерва под обесценение	892	-	-	892
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	46 631	-	-	46 631

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

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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	241 594	346 152
с кредитным рейтингом ВВВ	207 103	316 296
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	34 491	29 856
Срочные депозиты	1 019 827	723 606
с кредитным рейтингом ВВ+	5 890	6 022
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	1 007 502	712 370
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 435	5 214
Всего средств в кредитных организациях	1 261 421	1 069 758
Резерв под обесценение	(3 351)	(2 153)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	1 258 070	1 067 605

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 2020 года (не аудировано).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 153	-	-	2 153
Создание резерва под обесценение	1 198	-	-	1 198
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3 351	-	-	3 351

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

13 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 950 796	16 850 672
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 035 586	2 039 438
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 986 382	18 890 110
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	117 826	106 007
Прочие кредиты	291 544	329 456
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	409 370	435 463
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	800 383	455 736
Кредиты, выданные клиентам	19 196 135	19 781 309
Резерв под обесценение	(1 036 240)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 159 895	18 767 650

(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 2020 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	41 484	155 182	726 135	922 801
Перевод в Стадию 1	430	(430)	-	-
Перевод в Стадию 2	(2 782)	2 782	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(10 990)	10 990	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(10 074)	38 924	(17 672)	11 178
Списания (продажа)	(65)	-	(2 672)	(2 737)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	28 993	185 468	716 781	931 242

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	224	44 326	46 308	90 858
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 908)	5 908	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(39 540)	39 540	-
Создание резерва под обесценение	5 872	770	7 711	14 353
Списания	-	-	(403)	(403)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	188	11 464	93 156	104 808
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание резерва под обесценение	190	-	-	190
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»	190	-	-	190

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 следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
31 марта 2020 года (не аудировано)			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 950 796	(862 301)	15 088 495
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 035 586	(68 941)	1 966 645
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	117 826	(46 891)	70 935
Прочие кредиты	291 544	(57 917)	233 627
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»			
	800 383	(190)	800 193
Всего кредитов, выданных клиентам	19 196 135	(1 036 240)	18 159 895

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
31 декабря 2019 года			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 850 672	(850 227)	16 000 445
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 039 438	(72 574)	1 966 864
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	106 007	(39 195)	66 812
Прочие кредиты	329 456	(51 663)	277 793
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	455 736	-	455 736
Всего кредитов, выданных клиентам	19 781 309	(1 013 659)	18 767 650

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 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)	10 981 363	11 754 498
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 835 806	3 978 710
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	671 789	718 184
- просроченные на срок менее 90 дней	68 088	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	269 129	299 965
- просроченные на срок более 1 года	124 621	99 315
Всего обесцененных кредитов	1 133 627	1 117 464
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 950 796	16 850 672
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(862 301)	(850 227)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	15 088 495	16 000 445
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 529 497	1 727 612
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	467 806	268 137
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	15 425	20 779
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-
- просроченные на срок более 1 года	22 858	22 910
Всего обесцененных кредитов	38 283	43 689
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	2 035 586	2 039 438
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(68 941)	(72 574)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 966 645	1 966 864
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 986 382	18 890 110
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(931 242)	(922 801)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 055 140	17 967 309
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	59 172	60 297
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	9 551	4 747
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 525	2 600
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	218	-
- просроченные на срок более 360 дней	46 360	38 363
Всего обесцененных кредитов	49 103	40 963
Всего потребительских кредитов	117 826	106 007

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(46 891)	(39 195)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	70 935	66 812
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	133 609	168 209
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	90 279	149 323
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	66 039	11 924
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	1 617	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	67 656	11 924
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	291 544	329 456
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(57 917)	(51 663)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	233 627	277 793
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	409 370	435 463
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(104 808)	(90 858)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	304 562	344 605
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты, с оценкой ожидаемых кредитных убытков с горизонтом прогноза 12 месяцев	800 383	455 736
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	800 383	455 736
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	(190)	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	800 193	455 736
Всего кредитов, выданных клиентам	19 196 135	19 781 309
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 036 240)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 159 895	18 767 650

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 4 099 101 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 558 635 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 2020 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	29 973	-	-
Недвижимость	8 844 930	8 703 566	-
Транспортные средства	708 641	-	653 772
Оборудование	831 475	-	776 600
Прочее имущество	192 166	-	187 184
Товары в обороте	563 469	-	543 370
Поручительства	1 089 473	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	221 740	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	12 481 867	8 703 566	2 160 926

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 2020 года			
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	20 999	20 999	-
Недвижимость	3 585 352	3 662 538	-
Транспортные средства	136 458	-	143 310
Оборудование	190 961	-	207 179
Прочее имущество	41 390	-	41 390
Товары в обороте	84 765	-	70 462
Поручительства	56 426	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 793	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 118 144	3 683 537	462 341
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	367 303	890 643	-
Транспортные средства	69 196	-	71 956
Оборудование	1 702	-	4 547
Прочее имущество	3 613	-	3 613
Товары в обороте	13 315	-	29 600
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	455 129	890 643	109 716
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 055 140	13 277 746	2 732 983

(*). 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 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	29 913	-	-
Недвижимость	8 853 381	8 647 437	-
Транспортные средства	923 777	-	799 385
Оборудование	1 033 405	-	937 035
Прочее имущество	228 779	-	223 934
Товары в обороте	581 610	-	559 273
Поручительства	1 383 305	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	406 456	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	13 440 626	8 647 437	2 519 627
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	21 488	21 153	-
Недвижимость	3 627 015	3 719 372	-
Транспортные средства	165 867	-	173 901
Оборудование	174 393	-	178 572
Прочее имущество	39 573	-	40 307
Товары в обороте	39 634	-	24 147
Поручительства	20 516	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 179	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 091 665	3 740 525	416 927
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	390 397	910 628	-
Транспортные средства	36 407	-	40 506
Оборудование	1 655	-	4 500
Прочее имущество	4 654	-	4 654
Товары в обороте	1 905	-	19 553
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	435 018	910 628	69 213
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 967 309	13 298 590	3 005 767

(*). 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 2020 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	3 887	-	-
Недвижимость	154 814	151 413	-
Транспортные средства	7 858	-	7 858
Прочее имущество	2 765	-	2 765
Поручительства	8 591	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	14 678	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	192 593	151 413	10 623
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	80 280	91 518	-
Транспортные средства	1 559	-	1 559
Прочее имущество	5 708	-	5 708
Поручительства	663	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	156	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	88 366	91 518	7 267
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15 632	15 632	-
Недвижимость	7 971	47 468	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	23 603	63 100	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	304 562	306 031	18 050

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

тыс. рублей 31 декабря 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	3 970	-	-
Недвижимость	196 488	192 934	-
Транспортные средства	7 950	-	7 871
Прочее имущество	3 018	-	3 018
Поручительства	9 089	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	7 767	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	228 282	192 934	10 889
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15 908	15 908	-
Ценные бумаги	3 408	-	-
Недвижимость	82 338	89 077	-
Транспортные средства	2 111	-	2 111
Поручительства	267	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 712	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	109 744	104 985	2 111
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	6 579	40 047	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	6 579	40 047	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	344 605	337 966	13 160

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

(в) Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»

	31 марта 2020 года тыс. рублей		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	309 917	365 904	455 736	505 035
Корпоративные облигации	490 466	500 069	-	-
	800 383	865 973	455 736	505 035

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

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Торговля	5 569 552	6 451 641
Недвижимость и финансовая аренда	4 764 836	4 862 528
Производство	2 506 110	2 392 467
Пищевая промышленность	2 321 301	2 402 021
Сельское хозяйство	1 303 963	1 312 042
Финансовый сектор	892 723	557 479
Транспорт	421 195	447 385
Физические лица	409 370	435 463
Строительство	353 624	377 212
Издательская деятельность	318 265	288 569
Услуги	246 367	180 405
Отдых и общественное питание	62 048	49 067
Добывающая промышленность	3 355	3 350
Прочее	23 426	21 680
	19 196 135	19 781 309
Резерв под обесценение	(1 036 240)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 159 895	18 767 650

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет 5 заемщиков (31 декабря 2019 года: 3 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 4 002 742 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 2 613 474 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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	30 699	30 863
Резерв под обесценение	(28 343)	(29 108)
Всего прочих финансовых активов	2 356	1 755
Авансовые платежи	90 115	77 576
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	711	3 704
Прочие	872	503
Резерв под обесценение	(47 655)	(50 006)
Всего прочих нефинансовых активов	44 043	31 777
Всего прочих активов	46 399	33 532

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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	78	29 030	29 108
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(170)	170	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 121	(1 089)	32
Списание	-	(797)	(797)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 029	27 314	28 343
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6 578	43 428	50 006
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(798)	798	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	(1 267)	(1 084)	(2 351)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	4 513	43 142	47 655

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
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	5 705	41 975	47 680

15 Средства банков

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	78	238
Срочные депозиты	-	-
- другие банки	-	-
Сделки «РЕПО»	1 339 933	300 204
- другие банки	1 339 933	300 204
Всего средств банков	1 340 011	300 442

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет 1 контрагента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 1 339 933 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 года такие контрагенты отсутствовали. Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	1 104 047	1 129 373	-	-
Корпоративные облигации	235 886	240 537	300 204	310 800
	1 339 933	1 369 910	300 204	310 800

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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	3 439 790	3 982 027
- Розничные клиенты	931 776	1 176 970
- Корпоративные клиенты	2 508 014	2 805 057
Срочные депозиты	16 122 895	14 827 588
- Розничные клиенты	14 276 562	12 745 588
- Корпоративные клиенты	1 846 333	2 082 000
Всего средств клиентов	19 562 685	18 809 615

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2019 года: 2 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 2020 года составляет 1 128 949 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 418 740 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	15 208 338	13 922 558
Торговля	1 063 875	1 349 473
Промышленность и сельское хозяйство	913 271	929 329
Недвижимость и финансовая аренда	670 855	900 314
Финансовый сектор	516 029	220 592
Транспорт	325 184	315 907
Строительство	298 029	428 367
Услуги	255 631	357 961
Нефть и газ	50 835	121 856
Прочее	260 638	263 258
Итого средства клиентов	19 562 685	18 809 615

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Облигации	июнь 2020 года - июль 2023 года	0,50%-6,50%	82	31
Процентные векселя	сентябрь 2020 года - июль 2034 года	0,05%-6,64%	53 060	43 657
Сберегательные сертификаты			-	7 184
Бепроцентные векселя	июль 2020 года	6,50%	1 328	1 307
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			54 470	52 179

18 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средневз- вешенная эффективная процентная ставка	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31 декабря 2025 года	8,00%	8,29%	4 663 950	3 714 342
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	1 декабря 2021 года	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					6 883 950	5 934 342

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

19 Прочие обязательства

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность	71 436	199 803
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	35 764	35 764
Всего прочих финансовых обязательств	107 200	235 567
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	33 951	42 207
Кредиторская задолженность по прочим налогам	18 107	44 166
Резерв по выданным гарантиям	5 690	25 420
Всего прочих нефинансовых обязательств	57 748	111 793
Всего прочих обязательств	164 948	347 360

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 2019 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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	327 587	365 928
Корпоративное банковское обслуживание	19 517 500	19 990 483
Инвестиционная деятельность	14 478 436	11 449 763
Нераспределенные активы	200 321	116 405
Всего активов	34 523 844	31 922 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	15 274 109	14 076 324
Корпоративное банковское обслуживание	11 660 599	11 278 340
Инвестиционная деятельность	1 639 338	357 631
Нераспределенные обязательства	-	47 530
Всего обязательств	28 574 046	25 759 825

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 2020 года (не аудировано)					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	10 101	490 755	149 281	-	650 137
Комиссионные доходы	5 133	75 822	4 203	-	85 158
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	708 062	-	708 062
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(462 366)	-	(462 366)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(473 313)	(960 974)	1 154 065	-	(280 222)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	45 927	-	45 927
Прочие операционные доходы	87	5 473	3 859	-	9 419
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	192 409	(73 045)	(119 364)	-	-
Выручка	(265 583)	(461 969)	1 483 667	-	756 115
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14 353)	(11 368)	(3 091)	-	(28 812)
Восстановление прочих резервов	-	30 305	-	-	30 305
Процентные расходы	(197 541)	(167 678)	(2 619)	-	(367 838)
Комиссионные расходы	(14 708)	(84)	(7 256)	-	(22 048)
Операционные расходы	(130 787)	(70 999)	(127 908)	-	(329 694)
Финансовый результат сегмента	(622 972)	(681 793)	1 342 793	-	38 028
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	2 236	2 236
Прибыль за период	(622 972)	(681 793)	1 342 793	2 236	40 264
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	78	4 678	3 471	-	8 227
Амортизация основных средств	(73)	(4 372)	(3 244)	-	(7 689)

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	319 612	-	764 630
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	(448 779)	-	82 171
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	46 932	-	50 951
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)

(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 2019 года.

В течение 1 квартала 2020 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 2019 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 2020 года (не аудировано):

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 345 117	20 079	-	5 365 196
Обязательные резервы в ЦБ РФ	160 669	-	-	160 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 756 981	-	330 951	8 087 932
Средства в кредитных организациях	253 853	-	1 004 214	1 258 067
Кредиты, выданные клиентам	18 159 895	-	-	18 159 895
Прочие финансовые активы	2 187	-	169	2 356
Производные финансовые активы	27 228	-	-	27 228
Всего финансовых активов	31 705 930	20 079	1 335 334	33 061 343

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 458 891	51 457	-	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	-	-	155 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 522 901	-	359 264	6 882 165
Средства в кредитных организациях	357 372	-	710 233	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	-	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 614	1	140	1 755
Производные финансовые активы	111 105	-	-	111 105
Всего финансовых активов	29 375 088	51 458	1 069 637	30 496 183

(г) Рыночный риск

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

Риск изменения процентных ставок

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

В 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 2020 года (не аудировано)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 303 225	-	-	-	-	2 061 971	5 365 196
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	160 669	160 669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	27 228	27 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 129 373	208 117	482 184	6 155 740	112 518	-	8 087 932
Средства в кредитных организациях	12 259	-	1 004 214	-	-	241 594	1 258 067
Кредиты, выданные клиентам	1 113 378	542 531	4 268 013	8 787 989	3 447 984	-	18 159 895
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2 356	2 356
	5 558 235	750 648	5 754 411	14 943 729	3 560 502	2 493 818	33 061 343
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	237 716	237 716
Средства банков	1 339 933	-	-	-	-	78	1 340 011
Средства клиентов	1 679 911	2 704 472	10 572 508	1 166 003	1	3 439 790	19 562 685
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 663 950	-	6 883 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3	28 373	4 352	20 414	1 328	54 470
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	330 266	330 266
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	107 200	107 200
	3 019 844	2 704 475	10 600 881	3 390 355	4 684 365	4 116 378	28 516 298
	2 538 391	(1 953 827)	(4 846 470)	11 553 374	(1 123 863)	(1 622 560)	4 545 045

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 2019 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 678	-	-	-	-	1 609 670	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	504 728	6 218 730	158 707	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	11 220	-	710 233	-	-	346 152	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 755	1 755
	2 404 045	458 928	5 556 659	16 199 217	3 653 097	2 224 237	30 496 183
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	78	78
Средства банков	300 204	-	-	-	-	238	300 442
Средства клиентов	1 939 467	2 235 064	9 746 473	906 583	1	3 982 027	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	20 217	6 935	16 508	1 307	52 179
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	235 567	235 567
	2 246 883	2 235 064	9 766 690	3 133 518	3 730 851	4 487 496	25 600 502
	157 162	(1 776 136)	(4 210 031)	13 065 699	(77 754)	(2 263 259)	4 895 681

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	10 130	29 083
- влияние на капитал	8 104	23 266
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(10 130)	(29 083)
- влияние на капитал	(8 104)	(23 266)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	31 марта 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 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	859	(127 426)	1 012	(132 766)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(896)	132 948	(1 057)	138 605

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 2020 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	4 425 353	553 854	343 105	42 884	5 365 196
Обязательные резервы в ЦБ РФ	160 669	-	-	-	160 669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 228	-	-	-	27 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 496 199	-	4 591 733	-	8 087 932
Средства в кредитных организациях	68 133	1 168 152	21 782	-	1 258 067
Кредиты, выданные клиентам	18 077 922	78 672	3 301	-	18 159 895
Прочие финансовые активы	2 356	-	-	-	2 356
Всего активов	26 257 860	1 800 678	4 959 921	42 884	33 061 343
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	237 716	-	-	-	237 716
Средства банков	1 340 011	-	-	-	1 340 011
Средства клиентов	16 731 889	1 616 605	1 178 489	35 702	19 562 685
Субординированные займы	2 220 000	-	4 663 950	-	6 883 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 010	20 414	26 046	-	54 470
Обязательства по аренде	330 266	-	-	-	330 266
Прочие финансовые обязательства	107 199	-	1	-	107 200
Всего обязательств	20 975 091	1 637 019	5 868 486	35 702	28 516 298
Чистая позиция	5 282 769	163 659	(908 565)	7 182	4 545 045
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(559 547)	(114 210)	670 947	2 810	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 723 222	49 449	(237 618)	9 992	4 545 045

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 805 471	463 367	220 967	20 543	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	-	-	-	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 057	-	48	-	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 685 447	-	2 196 718	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	62 006	985 865	19 734	-	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 702 264	62 950	2 436	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 755	-	-	-	1 755
Всего активов	26 523 555	1 512 182	2 439 903	20 543	30 496 183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71	-	7	-	78
Средства банков	300 434	-	8	-	300 442
Средства клиентов	16 441 777	1 336 805	1 020 715	10 318	18 809 615
Субординированные займы	2 220 000	-	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 022	16 509	20 648	-	52 179
Обязательства по аренде	268 279	-	-	-	268 279
Прочие финансовые обязательства	234 625	301	641	-	235 567
Всего обязательств	19 480 208	1 353 615	4 756 361	10 318	25 600 502
Чистая позиция	7 043 347	158 567	(2 316 458)	10 225	4 895 681
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 968 007)	(114 968)	2 082 978	(3)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 075 340	43 599	(233 480)	10 222	4 895 681

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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(47 524)	(46 696)
- влияние на капитал	(38 019)	(37 357)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	9 890	8 720
- влияние на капитал	7 912	6 976

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	4 356 113	2 709 789
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 228	111 105
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 087 932	6 882 165
Средства в кредитных организациях	1 258 067	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 159 895	18 767 650
Прочие финансовые активы	2 356	1 755
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	31 891 591	29 540 069

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 2020 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	27 228	-	27 228	(27 228)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	800 383	-	800 383	(800 383)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	800 383	-	800 383	(800 383)	-	-
Всего финансовых активов	827 611	-	827 611	(827 611)	-	-
Производные инструменты	237 716	-	237 716	(237 716)	-	-
Сделки «РЕПО»	1 339 933	-	1 339 933	(1 339 933)	-	-
- Средства банков	1 339 933	-	1 339 933	(1 339 933)	-	-
Всего финансовых обязательств	1 577 649	-	1 577 649	(1 577 649)	-	-

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 2019 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	
Производные инструменты	111 105	-	111 105	(111 105)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	1 456 414	-	1 456 414	(1 456 414)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 000 678	-	1 000 678	(1 000 678)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	455 736	-	455 736	(455 736)	-	-
Всего финансовых активов	1 567 519	-	1 567 519	(1 567 519)	-	-
Производные инструменты	78	-	78	(78)	-	-
Сделки «РЕПО»	300 204	-	300 204	(300 204)	-	-
- Средства банков	300 204	-	300 204	(300 204)	-	-
Всего финансовых обязательств	300 282	-	300 282	(300 282)	-	-

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 2020 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
Производные активы	27 228	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 228	-	10
Сделки «обратного РЕПО»	800 383	Кредиты, выданные клиентам	18 159 895	17 359 512	13
Производные обязательства	237 716	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	237 716	-	10
Сделки «РЕПО»	1 339 933	Средства банков	1 340 011	78	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 2019 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
Производные активы	111 105	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	10
Сделки «обратного РЕПО»	1 000 678	Денежные средства и их эквиваленты	3 510 348	2 509 670	9
	455 736	Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	18 311 914	13
Производные обязательства	78	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	10
Сделки «РЕПО»	300 204	Средства банков	300 442	238	15

(ж) Риск ликвидности

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 846 149	2 026 893
От 1 до 3 месяцев	2 024 565	1 710 374
От 3 до 12 месяцев	10 202 220	9 309 218
От 1 года до 5 лет	1 135 403	876 072
Более 5 лет	1	1
	15 208 338	13 922 558

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 2020 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	5 365 196	-	-	-	-	-	5 365 196
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	160 669	160 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 087 932	-	-	-	-	-	8 087 932
Средства в кредитных организациях	253 853	-	1 004 214	-	-	-	1 258 067
Кредиты, выданные клиентам	1 113 378	542 531	4 268 013	8 787 989	3 447 984	-	18 159 895
Прочие финансовые активы	1 637	-	639	80	-	-	2 356
Производные финансовые активы	27 228	-	-	-	-	-	27 228
Всего финансовых активов	14 849 224	542 531	5 272 866	8 788 069	3 447 984	160 669	33 061 343
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	1 340 011	-	-	-	-	-	1 340 011
Средства клиентов	5 119 701	2 704 472	10 572 508	1 166 003	1	-	19 562 685
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 663 950	-	6 883 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3	29 701	4 352	20 414	-	54 470
Обязательства по аренде	-	-	3 630	326 636	-	-	330 266
Прочие финансовые обязательства	106 249	-	951	-	-	-	107 200
Производные финансовые обязательства	-	7 516	21 016	209 184	-	-	237 716
Всего финансовых обязательств	6 565 961	2 711 991	10 627 806	3 926 175	4 684 365	-	28 516 298
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	8 283 263	(2 169 460)	(5 354 940)	4 861 894	(1 236 381)	160 669	4 545 045

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 510 348	-	-	-	-	-	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 882 165	-	-	-	-	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	357 372	-	710 233	-	-	-	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 755	-	-	-	-	-	1 755
Производные финансовые активы	20 756	511	3 100	86 738	-	-	111 105
Всего финансовых активов	11 264 543	459 439	5 055 031	10 067 225	3 494 390	155 555	30 496 183
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	300 442	-	-	-	-	-	300 442
Средства клиентов	5 921 494	2 235 064	9 746 473	906 583	1	-	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	21 524	6 935	16 508	-	52 179
Обязательства по аренде	-	-	1 846	266 433	-	-	268 279
Прочие финансовые обязательства	65 313	166 457	3 581	216	-	-	235 567
Производные финансовые обязательства	78	-	-	-	-	-	78
Всего финансовых обязательств	6 294 539	2 401 521	9 773 424	3 400 167	3 730 851	-	25 600 502
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 970 004	(1 942 082)	(4 718 393)	6 667 058	(236 461)	155 555	4 895 681

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 2020 года (не аудировано) тыс. рублей	Срок погашения не						Итого	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	1 340 215	-	-	-	-	-	1 340 215	1 340 011
Средства клиентов	5 135 076	2 884 766	10 789 816	1 183 922	2	-	19 993 582	19 562 685
Субординированные займы	50 738	103 168	463 410	3 877 401	4 945 065	-	9 439 782	6 883 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3	28 761	5 088	20 560	-	54 412	54 470
Обязательства по аренде	6 985	8 382	62 867	288 518	-	-	366 752	330 266
Прочие финансовые обязательства	106 249	-	951	-	-	-	107 200	107 200
Производные финансовые обязательства	-	6 007	13 774	83 534	-	-	103 315	237 716
- приток	-	(30 322)	(89 624)	(1 117 793)	-	-	(1 237 739)	-
- отток	-	36 329	103 398	1 201 327	-	-	1 341 054	-
Всего финансовых обязательств	6 639 263	3 002 326	11 359 579	5 438 463	4 965 627	-	31 405 258	28 516 298
Условные обязательства кредитного характера	2 528 798	31 992	210 999	-	-	-	2 771 789	-

31 декабря 2019 года тыс. рублей	Срок погашения не						Итого	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	300 956	-	-	-	-	-	300 956	300 442
Средства клиентов	5 991 516	2 348 741	10 021 042	928 540	2	-	19 289 841	18 809 615
Субординированные займы	45 977	88 989	407 864	3 633 532	4 011 489	-	8 187 851	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 225	-	20 544	7 892	16 627	-	52 288	52 179
Обязательства по аренде	1 506	14 187	63 842	229 783	-	-	309 318	268 279
Прочие финансовые обязательства	65 313	166 457	3 581	216	-	-	235 567	235 567
Производные финансовые обязательства	(259)	-	-	-	-	-	(259)	78
- приток	(154 826)	-	-	-	-	-	(154 826)	-
- отток	154 566	-	-	-	-	-	154 566	-
Всего финансовых обязательств	6 412 234	2 618 374	10 516 873	4 799 963	4 028 118	-	28 375 562	25 600 502
Условные обязательства кредитного характера	2 280 580	206 908	108 940	118 611	-	-	2 715 039	-

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 2020 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 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	
Базовый капитал	5 226 923	4 667 472
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 226 923	4 667 472
Дополнительный капитал	5 596 895	5 305 655
Собственные средства (капитал)	10 823 818	9 973 127
Норматив Н1.1 (%)	13,51%	12,38%
Норматив Н1.2 (%)	13,51%	12,38%
Норматив Н1.0 (%)	27,85%	23,35%

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 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	487 787	558 325
Неиспользованные овердрафты	2 074 427	1 762 349
Гарантии и аккредитивы	249 216	461 992
	2 811 430	2 782 666
За вычетом резервов	(39 641)	(67 627)
	2 771 789	2 715 039

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 2020 года (не аудировано).

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего, тыс. рублей</u>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	4 643	37 564	-	42 207
Перевод в Стадию 1	459	(459)	-	-
Перевод в Стадию 2	(54)	54	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	4 864	(13 120)	-	(8 256)
Величина резерва по состоянию на конец периода	9 912	24 039	-	33 951
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	13 446	11 974	-	25 420
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(53)	53	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(7 757)	(11 973)	-	(19 730)
Величина резерва по состоянию на конец периода	5 636	54	-	5 690

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

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 2020 года	31 марта 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<small>(не аудировано)</small>	<small>(не аудировано)</small>
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	77 673	27 524
	77 673	27 524

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 марта 2020 года	Средняя процентная ставка	31 декабря 2019 года	Средняя процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	<small>(не аудировано)</small>			
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	3 624	10,51%	18 141	10,02%
резерв под обесценение	(16)		(55)	
Прочие активы:				
- в российских рублях	-			
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	13 394	0,00%	4 922	0,00%
- в долларах США	15	0,00%	18	0,00%
- в евро	2	0,00%	1 048	0,00%
- в прочих валютах	27	0,00%	23	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	96 170	4,68%	38 733	4,61%
- в долларах США	81 416	1,41%	67 373	1,71%
- в евро	9 168	0,04%	7 497	0,04%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	225		185	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	2 356		1 597	

Кредиты подлежат погашению в 2020-2033 годах (31 декабря 2019 года: в 2020-2033 годах). Кредиты на сумму 3 170 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2019 года: 17 035 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 2020 года	31 марта 2019 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	<u>(не аудировано)</u>	<u>(не аудировано)</u>
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	237	431
Процентные расходы	(947)	(1 320)
Комиссионные доходы	99	46
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(138)	(19)
Прочие операционные доходы	7	7
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	39	(5)
(Создание) восстановление прочих резервов	(40)	9
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(27)	(58)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2020 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 2020 года, составили:

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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	-	-	1 819 253	12,50%	-	-	1 819 253
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	2 249	11,00%	2 249
резерв под обесценение	-	-	-	-	(630)	-	(630)
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	76 867	4,50%	76 867
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	74 509	0,00%	6 882	0,00%	1 717	0,00%	83 108
- в долларах США	3 889	0,00%	85	0,00%	-	-	3 974
- в евро	1	0,00%	14 012	0,00%	-	-	14 013
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	576	8,46%	476 540	5,23%	-	-	477 116
- в долларах США	161	0,82%	-	-	-	-	161
- в евро	394 651	0,09%	-	-	-	-	394 651
Обязательства по аренде:							
- в российских рублях	-	-	51 765	-	-	-	51 765
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	2	-	-	-	350	-	352
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	82 869	-	-	-	1 251	-	84 120

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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	-		55 381		795		56 176
Процентные расходы	(122)		(3 586)		-		(3 708)
Комиссионные доходы	765		1 239		39		2 043
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	23		(1 463)		9		(1 431)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		1 885		-		1 885
Прочие операционные доходы	2		-		-		2
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		82		(452)		(370)
Восстановление прочих резервов	-		-		452		452
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(88)		-		(88)

По состоянию на 31 декабря 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:

	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	-	-	1 885 604	12,50%	-	-	1 885 604
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	637	11,00%	637
резерв под обесценение	-	-	-	-	(178)	-	(178)
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	62 166	4,50%	62 166
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	1	-	51
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	381 629	0,00%	31 415	0,00%	961	0,00%	414 005
- в долларах США	3 097	0,00%	103	0,00%	-	-	3 200
- в евро	-	-	5 378	0,00%	-	-	5 378
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	8 497	0,30%	372 000	5,50%	-	-	380 497
- в долларах США	128	1,04%	-	-	-	-	128
- в евро	320 526	0,11%	-	-	-	-	320 526
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	802	-	806
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	74 670	-	-	-	2 863	-	77 533

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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)

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 2020 года (не аудировано).

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
	убытка	доход			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5 365 196	5 365 196	5 365 196
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	160 669	160 669	160 669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 228	-	-	27 228	27 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 087 932	-	8 087 932	8 087 932
Средства в кредитных организациях	-	-	1 258 067	1 258 067	1 258 067
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 159 895	18 159 895	18 159 895
Прочие финансовые активы	-	-	2 356	2 356	2 356
	27 228	8 087 932	24 946 183	33 061 343	33 061 343
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	237 716	-	-	237 716	237 716
Средства банков	-	-	1 340 011	1 340 011	1 340 011
Средства клиентов	-	-	19 562 685	19 562 685	19 562 685
Субординированные займы	-	-	6 883 950	6 883 950	6 817 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	54 470	54 470	54 470
Обязательства по аренде	-	-	330 266	330 266	330 266
Прочие финансовые обязательства	-	-	107 200	107 200	107 200
	237 716	-	28 278 582	28 516 298	28 449 693

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 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	-	-	3 510 348	3 510 348	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	155 555	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 882 165	-	6 882 165	6 882 165
Средства в кредитных организациях	-	-	1 067 605	1 067 605	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	1 755	1 755	1 755
	111 105	6 882 165	23 502 913	30 496 183	30 496 183
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	-	78	78
Средства банков	-	-	300 442	300 442	300 442
Средства клиентов	-	-	18 809 615	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 934 342	5 934 342	5 865 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	52 179	52 179	52 179
Обязательства по аренде	-	-	268 279	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	235 567	235 567	235 567
	78	-	25 600 424	25 600 502	25 531 920

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 9,84% (31 декабря 2019 года: 10,07%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 5,63% (31 декабря 2019 года: 5,85%).

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 2020 года (не аудировано) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 159 895	18 159 895	18 159 895
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	1 340 011	-	1 340 011	1 340 011
Средства клиентов	-	19 562 685	-	19 562 685	19 562 685
Субординированные займы	-	-	6 817 345	6 817 345	6 883 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	84	54 386	-	54 470	54 470
Всего справедливой стоимости					
Всего балансовой стоимости					
31 декабря 2019 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	300 442	-	300 442	300 442
Средства клиентов	-	18 809 615	-	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 865 760	5 865 760	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	52 148	-	52 179	52 179
Всего справедливой стоимости					
Всего балансовой стоимости					

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 2020 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	-	27 228	27 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 087 932	-	8 087 932
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	237 716	237 716

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года*

31 декабря 2019 года

тыс. рублей

Финансовые активы

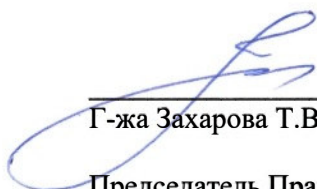
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые обязательства

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
	-	111 105	111 105
	6 882 165	-	6 882 165
	-	78	78



Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления





Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер