

**АО Банк «Национальный стандарт»  
Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2019 года, и заключение по  
результатам обзорной проверки**

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала.....	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	12
3 Основные положения учетной политики.....	12
4 Процентные доходы и процентные расходы.....	15
5 Комиссионные доходы.....	16
6 Комиссионные расходы.....	16
7 Восстановление (создание) резервов под обесценение.....	16
8 Операционные расходы.....	17
9 Денежные средства и их эквиваленты.....	17
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	19
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	20
12 Средства в кредитных организациях.....	21
13 Кредиты, выданные клиентам.....	22
14 Прочие активы.....	28
15 Средства банков.....	29
16 Средства клиентов.....	30
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
18 Субординированные займы.....	31
19 Прочие обязательства.....	32
20 Анализ по сегментам.....	32
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	34
22 Управление капиталом.....	49
23 Условные обязательства кредитного характера.....	50
24 Условные обязательства.....	51
25 Управление фондами и депозитарные услуги.....	52
26 Операции со связанными сторонами.....	53
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	59

*Исх. № 1234 от 16.08.2019*

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

### ВВЕДЕНИЕ

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

- промежуточного сокращенного отчета о прибыли и убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного сокращенного отчета об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включая основные принципы учетной политики.

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

### ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

### ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО

Банк «Национальный стандарт» по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке,  
действует на основании доверенности № ОБ/10719/20-ФЗ-2  
от 01.07.2019 года



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

«16» августа 2019 г.

**АО Банк «Национальный стандарт»**  
**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	1 498 869	1 450 945	734 239	717 297
Процентные расходы	4	(942 632)	(833 708)	(467 282)	(413 218)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>556 237</b>	<b>617 237</b>	<b>266 957</b>	<b>304 079</b>
Комиссионные доходы	5	197 337	196 834	101 702	102 005
Комиссионные расходы	6	(62 302)	(65 343)	(30 735)	(35 806)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>135 035</b>	<b>131 491</b>	<b>70 967</b>	<b>66 199</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(319 328)	(23 540)	(207 827)	2 922
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		115 336	19 552	80 782	49 949
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		185 865	92 635	103 694	41 414
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		200 446	113 316	188 048	(1 229)
Прочие операционные доходы		61 671	6 143	10 720	2 991
<b>Операционные доходы</b>		<b>935 262</b>	<b>956 834</b>	<b>513 341</b>	<b>466 325</b>
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	199 511	(80 264)	218 500	(79 769)
Восстановление прочих резервов	7	15 248	11 422	(21 117)	83 046
Обесценение гудвила		-	(107 534)	-	(107 534)
Операционные расходы	8	(741 518)	(764 852)	(341 360)	(367 131)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>408 503</b>	<b>15 606</b>	<b>369 364</b>	<b>(5 063)</b>
Расход по налогу на прибыль		(61 527)	(10 795)	(54 410)	(13 846)
<b>Прибыль за период</b>		<b>346 976</b>	<b>4 811</b>	<b>314 954</b>	<b>(18 909)</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>					
- акционерам Банка		346 976	4 811	314 954	(18 895)
- неконтролирующим долям участия		-	-	-	(14)
<b>Прибыль за период</b>		<b>346 976</b>	<b>4 811</b>	<b>314 954</b>	<b>(18 909)</b>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 16 августа 2019 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер





*АО Банк «Национальный стандарт»*  
*Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе*  
*за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года*

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Прибыль за период	346 976	4 811	314 954	(18 909)
Прочий совокупный доход (убыток) 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	13 755	1 204	(6 215)	(8 792)
- изменение справедливой стоимости	706 598	(122 074)	468 233	(328 738)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(160 366)	(28 878)	(197 449)	22 977
- налог на прибыль	(111 997)	29 949	(52 913)	62 910
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль	447 990	(119 799)	211 656	(251 643)
Общий совокупный доход (убыток) за период	794 966	(114 988)	526 610	(270 552)
Общий совокупный доход (убыток), причитающийся:				
- акционерам Банка	794 966	(114 988)	526 610	(270 537)
- неконтролирующим долям участия	-	-	-	(15)
Общий совокупный доход (убыток) за период	794 966	(114 988)	526 610	(270 552)

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



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

*АО Банк «Национальный стандарт»*  
*Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении*  
*по состоянию на 30 июня 2019 года*

	Примечания	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 664 909	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ		149 216	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	10	104 722	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	5 492 893	8 545 898
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	4 810 499	7 429 341
Средства в кредитных организациях	12	1 064 557	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	13	17 796 842	15 947 384
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		597 509	690 638
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 239	5 322
Инвестиционная недвижимость		188 710	159 193
Основные средства и нематериальные активы		264 406	276 909
Активы в форме права пользования		294 792	-
Отложенные налоговые активы		107 925	221 896
Прочие активы	14	41 296	46 982
<b>Всего активов</b>		<b>32 580 515</b>	<b>36 718 998</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	6	41 630
Средства банков	15	4 268 187	4 637 050
Средства клиентов	16	15 733 600	19 998 196
Субординированные займы	18	6 004 536	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	56 174	44 244
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 725	9 769
Обязательства по аренде		299 663	-
Прочие обязательства	19	181 738	252 625
<b>Всего обязательств</b>		<b>26 552 629</b>	<b>31 371 750</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
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		115 584	(332 406)
Нераспределенная прибыль		2 761 272	2 528 624
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>6 027 886</b>	<b>5 347 248</b>
Неконтролирующие доли участия		-	-
<b>Всего капитала</b>		<b>6 027 886</b>	<b>5 347 248</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>32 580 515</b>	<b>36 718 998</b>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

**АО Банк «Национальный стандарт»**  
*Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года*

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	1 522 914	1 481 139
Процентные расходы выплаченные	(953 247)	(845 495)
Комиссионные доходы полученные	194 516	196 345
Комиссионные расходы выплаченные	(61 327)	(65 304)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(465 674)	114 139
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	115 091	14 725
Поступления по прочим доходам	49 473	3 812
Операционные расходы выплаченные	(637 544)	(710 116)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21 976	(732)
Средства в кредитных организациях	(49 936)	465 890
Кредиты, выданные клиентам	(1 925 638)	(1 069 874)
Прочие активы	(14 154)	85 795
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(207)
Средства банков	(365 066)	(2 214 689)
Средства клиентов	(3 932 941)	867 680
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	32 353	(158 302)
Прочие обязательства	(89 588)	(493)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(6 558 792)</b>	<b>(1 835 687)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(57 513)	(54 505)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности</b>	<b>(6 616 305)</b>	<b>(1 890 192)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 440 557)	(7 399 456)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 434 801	7 789 415
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	335 178	42 669
Приобретения основных средств	(7 718)	(89 120)
Продажи основных средств	934	6 086
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>6 322 638</b>	<b>349 594</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выплата дивидендов	(114 328)	(88 136)
Выкуп собственных акций	-	(308)
Поступления от выпуска облигаций	14	16 781
Погашение облигаций	(17 525)	(20 828)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(131 839)</b>	<b>(92 491)</b>

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



*АО Банк «Национальный стандарт»*  
*Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств*  
*за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года*

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(425 506)	(1 633 089)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(53 813)	50 466
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	2 145 638	3 557 045
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	<u>1 666 319</u>	<u>1 974 422</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



тыс. рублей	Капитал, причитающийся акционерам Банка						
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотрено)	3 035 000	116 030	6 903	2 412 461	5 570 394	516	5 570 910
Общий совокупный (убыток) доход							
Прибыль за период	-	-	-	4 811	4 811	-	4 811
Прочий совокупный (убыток) доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	963	-	963	-	963
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(120 762)	-	(120 762)	-	(120 762)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(119 799)	-	(119 799)	-	(119 799)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода	-	-	(119 799)	-	(119 799)	-	(119 799)
Общий совокупный (убыток) доход за период	-	-	(119 799)	4 811	(114 988)	-	(114 988)
Выплата дивидендов	-	-	-	(88 136)	(88 136)	-	(88 136)
Выкуп собственных акций	(264)	-	-	(44)	(308)	-	(308)
Реорганизация Группы	264	-	-	252	516	(516)	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	3 035 000	116 030	(112 896)	2 329 344	5 367 478	-	5 367 478
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248	-	5 347 248
Совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)	3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248	-	5 347 248
Общий совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	346 976	346 976	-	346 976
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	11 004	-	11 004	-	11 004
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	436 986	-	436 986	-	436 986
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	447 990	-	447 990	-	447 990
Всего прочего совокупного дохода	-	-	447 990	-	447 990	-	447 990
Общий совокупный доход за период	-	-	447 990	346 976	794 966	-	794 966
Выплата дивидендов (Примечание 1)	-	-	-	(114 328)	(114 328)	-	(114 328)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года	3 035 000	116 030	115 584	2 761 272	6 027 886	-	6 027 886

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

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

## 1 Введение

### (а) Организационная структура и деятельность

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

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

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2019 года фактическая численность персонала Банка составила 696 человек (31 декабря 2018 года: 691 человек). Банк имеет 2 филиала (31 декабря 2018 года: 2 филиала).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Инвестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,09	0,09
Акционеры - миноритарии	0,01	0,01
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л.М.

**Распределение чистой прибыли.** На основании решения годового общего собрания акционеров от 4 апреля 2019 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2018 году, 14 апреля 2019 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 114 328 тыс. рублей из расчета 37,67 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

## **2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

### **(г) Использование оценок и суждений**

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

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

**Переход на МСФО (IFRS) 16.** Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. На 1 января 2019 года эффект от корректировки активов и обязательств, в целях приведения их в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 16, признается в нераспределенной прибыли, сравнительная информация не пересчитывается.

**Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.** Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 27.

## **3 Основные положения учетной политики**

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

С 1 января 2019 года вступил в силу ряд стандартов и поправок к стандартам МСФО. Банк начал применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.



Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, за исключением приведенных ниже.

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

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

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

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

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

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

### **Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16**

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

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

Ниже представлено движение балансовой стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Активы в форме права пользования тыс. рублей	Обязательства по аренде тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	325 112	325 112
Поступления	4 724	4 724
Выбытия	-	-
Начисление амортизации	(35 044)	-
Процентный расход	-	11 531
Платежи	-	(41 704)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года</b>	<b>294 792</b>	<b>299 663</b>

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

#### *Актив в форме права пользования*

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

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

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

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

#### *Обязательства по аренде*

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

#### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

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

В целях расчета изменения показателей отчетности относительно предыдущей отчетной даты, была произведена аналогичная реклассификация показателей за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

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	40 608	1 130	(39 478)
Прочие операционные доходы	7 995	50 951	42 956
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	85 649	82 171	(3 478)
<b>Влияние на финансовый результат</b>			-

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
руб./долл. США	63,0756	69,4706
руб./евро	71,8179	79,4605
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	79,9105	88,2832
руб./швейцарский франк	64,7328	70,5787

#### 4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	598 267	473 281	280 589	237 197
Средства в кредитных организациях	3 534	14 555	1 600	3 687
Кредиты, выданные клиентам	897 068	963 109	452 050	476 413
	<b>1 498 869</b>	<b>1 450 945</b>	<b>734 239</b>	<b>717 297</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Средства банков	(297 067)	(192 955)	(163 324)	(87 285)
Средства клиентов	(356 566)	(376 295)	(159 475)	(190 092)
Субординированные займы	(276 621)	(262 407)	(138 140)	(134 865)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(847)	(2 051)	(681)	(976)
Обязательства по аренде	(11 531)	-	(5 662)	-
	<b>(942 632)</b>	<b>(833 708)</b>	<b>(467 282)</b>	<b>(413 218)</b>

## 5 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	132 997	133 522	70 126	67 904
Кассовые операции	26 787	28 922	14 646	15 951
Операции с пластиковыми картами	11 960	11 291	5 486	6 254
Операции с валютными ценностями	10 546	10 562	5 266	5 406
Предоставление гарантий	6 231	4 939	1 928	2 515
Операции инкассации	5 241	4 643	2 436	2 344
Прочее	3 575	2 955	1 814	1 631
	<b>197 337</b>	<b>196 834</b>	<b>101 702</b>	<b>102 005</b>

## 6 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(44 035)	(44 488)	(21 721)	(25 002)
Расчетные операции	(13 196)	(12 809)	(6 386)	(7 155)
Операции с валютными ценностями	(2 097)	(3 822)	(1 205)	(1 147)
Услуги депозитария	(1 768)	(1 693)	(723)	(1 204)
Операции инкассации	(1 164)	(2 036)	(674)	(1 082)
Прочее	(42)	(495)	(26)	(216)
	<b>(62 302)</b>	<b>(65 343)</b>	<b>(30 735)</b>	<b>(35 806)</b>

## 7 Восстановление (создание) резервов под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
<b>Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	301	21	(924)	(25)
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	158	55	61	55
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(13 755)	(1 204)	6 215	8 792
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	212 807	(79 136)	213 148	(88 591)
	<b>199 511</b>	<b>(80 264)</b>	<b>218 500</b>	<b>(79 769)</b>
<b>Прочие резервы</b>				
Прочие активы (Примечание 14)	(11 802)	12 966	(9 973)	61 991
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 23)	(1 206)	(18 218)	(13 154)	3 599
Гарантии, выданные Банком (Группой) (Примечание 23)	28 256	16 674	2 010	17 456
	<b>15 248</b>	<b>11 422</b>	<b>(21 117)</b>	<b>83 046</b>



## 8 Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2018 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(345 213)	(334 055)	(155 146)	(152 726)
Налоги и отчисления по заработной плате	(91 291)	(91 697)	(37 425)	(38 552)
Ремонт и эксплуатация	(54 897)	(49 590)	(27 746)	(26 377)
Страхование	(45 366)	(42 744)	(22 441)	(25 538)
Амортизация активов в форме права пользования	(35 044)	-	(17 621)	-
Охрана	(30 273)	(29 030)	(16 447)	(15 364)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(29 097)	(35 070)	(13 839)	(16 872)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(18 498)	(26 348)	(8 342)	(13 321)
Расходы по краткосрочной аренде	(16 061)	-	(8 485)	-
Канцелярские товары	(15 900)	(10 480)	(5 693)	(5 182)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(14 080)	(13 951)	(7 475)	(7 461)
Профессиональные услуги	(8 699)	(18 098)	(4 855)	(10 591)
Мониторинг залогов	(1 185)	(24 474)	-	(9 794)
Убыток от выбытия основных средств	(788)	-	(687)	-
Реклама и маркетинг	(696)	(2 268)	(429)	(1 061)
Транспортные расходы	(640)	(561)	(347)	(308)
Представительские расходы	(110)	(535)	(37)	(190)
Благотворительность и спонсорство	(40)	-	(40)	-
Расходы по операционной аренде (лизингу)	-	(55 441)	-	(28 565)
Прочие	(33 640)	(30 510)	(14 305)	(15 229)
	<b>(741 518)</b>	<b>(764 852)</b>	<b>(341 360)</b>	<b>(367 131)</b>

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	879 647	948 970
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	441 725	547 359
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	152	8 738
с кредитным рейтингом ВВВ+	11 599	21 168
с кредитным рейтингом ВВВ-	117 521	9 930
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	201 393	239 934
с кредитным рейтингом ВВ-	75	650
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14 207	12 185
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>344 947</b>	<b>292 605</b>
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	356 704
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней</b>	<b>-</b>	<b>356 704</b>
<b>Всего средств, приравненных к денежным</b>	<b>-</b>	<b>356 704</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>1 666 319</b>	<b>2 145 638</b>
Резерв под обесценение	(1 410)	(1 711)
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 664 909</b>	<b>2 143 927</b>

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

**(а) Анализ изменения резерва под обесценение**

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	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	(301)	-	-	(301)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>1 410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 410</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	84
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	84	-	-	84
Восстановление резерва под обесценение	(21)	-	-	(21)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63</b>

**(б) Обеспечение, принятое в отношении активов**

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

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

**(в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 контрагента, остатки размещенных средств в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанном контрагенте, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 547 359 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2019 года такие контрагенты отсутствуют.

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	104 722	-
	<b>104 722</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	6	41 627
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	3
	<b>6</b>	<b>41 630</b>

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

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

### (а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Покупка долларов США за рубль</b>				
На срок менее 3 месяцев	4 170 202	-	63,0893	-
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	32 850	33 090	69,5900	67,0000
На срок от 3 до 12 месяцев	1 139 251	1 204 951	70,8900	70,7805
<b>Покупка евро за рубль</b>				
На срок менее 3 месяцев	573 454	-	71,6817	-

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
с кредитным рейтингом BBB-	451	-
с кредитным рейтингом BB+	707	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	103 564	-
	<b>104 722</b>	<b>-</b>

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	709 762	1 106 507
<b>Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций</b>	<b>709 762</b>	<b>1 106 507</b>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ-	1 074 752	1 867 573
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	1 002 095	1 559 832
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	530 300	940 162
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 137 440	2 255 995
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>4 744 587</b>	<b>6 623 562</b>
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом ВВВ-	37 970	544 989
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	574	270 840
<b>Всего облигаций кредитных организаций</b>	<b>38 544</b>	<b>815 829</b>
	<b>5 492 893</b>	<b>8 545 898</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	314 279	2 485 067
<b>Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций</b>	<b>314 279</b>	<b>2 485 067</b>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	68 464
с кредитным рейтингом ВВВ-	892 755	2 291 650
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	2 347 842	1 638 953
с кредитным рейтингом ВВ-	278 832	306 417
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	454 383	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>3 973 812</b>	<b>4 305 484</b>
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом ВВВ-	490 435	638 790
с кредитным рейтингом ВВ+	31 973	-
<b>Всего облигаций кредитных организаций</b>	<b>522 408</b>	<b>638 790</b>
	<b>4 810 499</b>	<b>7 429 341</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>10 303 392</b>	<b>15 975 239</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	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	13 755	-	-	13 755
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>48 704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 704</b>



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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	20 445
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	20 445	-	-	20 445
Создание резерва под обесценение	1 204	-	-	1 204
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>21 649</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 649</b>

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

## 12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	307 380	273 976
с кредитным рейтингом BBB- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	231 206 76 174	248 769 25 207
<b>Срочные депозиты</b>	<b>759 455</b>	<b>808 776</b>
с кредитным рейтингом от BB до BB+	6 600	8 817
с кредитным рейтингом B не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	747 570 5 285	794 891 5 068
<b>Всего средств в кредитных организациях</b>	<b>1 066 835</b>	<b>1 082 752</b>
Резерв под обесценение	(2 278)	(2 436)
<b>Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 064 557</b>	<b>1 080 316</b>

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	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	(158)	-	-	(158)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>2 278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 278</b>

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

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

### 13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 689 294	15 429 796
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 989 642	1 717 311
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>18 678 936</b>	<b>17 147 107</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	176 945	148 208
Прочие кредиты	340 514	266 457
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>517 459</b>	<b>414 665</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>19 196 395</b>	<b>17 561 772</b>
Резерв под обесценение	(1 399 553)	(1 614 388)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>17 796 842</b>	<b>15 947 384</b>

#### (а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	19 376	523 754	912 856	1 455 986
Перевод в Стадию 1	2 444	(2 432)	(12)	-
Перевод в Стадию 2	(24 326)	24 416	(90)	-
Перевод в Стадию 3	(14 057)	(424 794)	438 851	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	68 305	5 918	(246 734)	(172 511)
Списания (продажа)	-	(2 028)	-	(2 028)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам</b>	<b>51 742</b>	<b>124 834</b>	<b>1 104 871</b>	<b>1 281 447</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
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	-	44	(44)	-
Перевод в Стадию 3	(3 415)	(1 169)	4 584	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	3 401	(34 060)	(9 637)	(40 296)
Списания (продажа)	-	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам</b>	<b>323</b>	<b>13 055</b>	<b>104 728</b>	<b>118 106</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	2 328 979
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	(130 873)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	38 200	447 065	1 712 841	2 198 106
Перевод в Стадию 1	2 707	(2 707)	-	-
Перевод в Стадию 2	(29 390)	33 890	(4 500)	-
Перевод в Стадию 3	-	(18 049)	18 049	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	19 686	361 762	(230 076)	151 372
Списание (продажа)	-	-	(12 940)	(12 940)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам</b>	<b>31 203</b>	<b>821 961</b>	<b>1 483 374</b>	<b>2 336 538</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	73 773
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	88 443
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	341	14 998	146 877	162 216
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 506)	18 852	(15 346)	-
Перевод в Стадию 3	(369)	(42)	411	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	3 837	9 383	(85 456)	(72 236)
Списание (продажа)	-	-	(2 957)	(2 957)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам</b>	<b>303</b>	<b>43 191</b>	<b>43 529</b>	<b>87 023</b>

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
<b>30 июня 2019 года</b>			
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 689 294	(1 238 490)	15 450 804
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 989 642	(42 957)	1 946 685
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Потребительские кредиты	176 945	(98 543)	78 402
Прочие кредиты	340 514	(19 563)	320 951
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>19 196 395</b>	<b>(1 399 553)</b>	<b>17 796 842</b>
<b>тыс. рублей</b>			
<b>31 декабря 2018 года</b>			
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 429 796	(1 394 714)	14 035 082
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 717 311	(61 272)	1 656 039
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Потребительские кредиты	148 208	(107 959)	40 249
Прочие кредиты	266 457	(50 443)	216 014
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>17 561 772</b>	<b>(1 614 388)</b>	<b>15 947 384</b>

**(б) Качество кредитов, выданных клиентам**

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	10 538 753	9 105 601
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 578 285	3 667 278
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	1 181 974	2 309 220
- просроченные на срок менее 90 дней	12 654	1 910
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	41 171	25 039
- просроченные на срок более 1 года	336 457	320 748
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>1 572 256</b>	<b>2 656 917</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>16 689 294</b>	<b>15 429 796</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(1 238 490)	(1 394 714)
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 450 804</b>	<b>14 035 082</b>
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям</b>		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 608 557	1 375 573
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	344 287	309 856
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	13 809	3 191
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	28 691
- просроченные на срок более 1 года	22 989	-
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>36 798</b>	<b>31 882</b>
<b>Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 989 642</b>	<b>1 717 311</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(42 957)	(61 272)
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 946 685</b>	<b>1 656 039</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>18 678 936</b>	<b>17 147 107</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 281 447)	(1 455 986)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>17 397 489</b>	<b>15 691 121</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Потребительские кредиты</b>		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	71 323	22 422
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	8 326	19 235
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	58 095	64 516
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	10 986
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	10 986	419
- просроченные на срок более 360 дней	28 215	30 630
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>97 296</b>	<b>106 551</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>176 945</b>	<b>148 208</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(98 543)	(107 959)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>78 402</b>	<b>40 249</b>
<b>Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	221 970	96 107
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	108 893	164 720
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	8 620	5 591
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	1 031	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	39
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>9 651</b>	<b>5 630</b>
<b>Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам</b>	<b>340 514</b>	<b>266 457</b>
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(19 563)	(50 443)
<b>Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>320 951</b>	<b>216 014</b>

**АО Банк «Национальный стандарт»**  
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2019 года

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	517 459	414 665
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(118 106)	(158 402)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	399 353	256 263
Всего кредитов, выданных клиентам	19 196 395	17 561 772
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 399 553)	(1 614 388)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 796 842	15 947 384

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 4 439 230 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 536 883 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

**(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**

**(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

тыс. рублей 30 июня 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)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	10 071	10 000	-
Ценные бумаги	30 039	20 153	-
Недвижимость	7 704 465	7 282 562	-
Транспортные средства	898 263	-	895 397
Оборудование	788 836	-	753 043
Прочее имущество	104 853	-	81 173
Товары в обороте	595 495	-	446 830
Поручительства	1 531 739	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	431 807	-	-
<b>Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)</b>	<b>12 095 568</b>	<b>7 312 715</b>	<b>2 176 443</b>
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	5 880	5 880	-
Недвижимость	3 994 656	3 962 696	-
Транспортные средства	186 452	-	180 572
Оборудование	214 196	-	227 149
Прочее имущество	112 185	-	112 524
Товары в обороте	104 200	-	102 200
Поручительства	179 209	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	960	-	-
<b>Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)</b>	<b>4 797 738</b>	<b>3 968 576</b>	<b>622 445</b>
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	393 767	1 025 565	-
Транспортные средства	101 636	-	112 665
Оборудование	1 650	-	11 726
Прочее имущество	4 557	-	92 768
Товары в обороте	2 573	-	24 358
<b>Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)</b>	<b>504 183</b>	<b>1 025 565</b>	<b>241 517</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>17 397 489</b>	<b>12 306 856</b>	<b>3 040 405</b>

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

**АО Банк «Национальный стандарт»**  
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2019 года

тыс. рублей 31 декабря 2018 года	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	21 071	21 080	-
Недвижимость	6 673 224	6 107 334	-
Транспортные средства	810 791	-	723 275
Оборудование	791 835	-	741 764
Прочее имущество	187 005	-	174 758
Товары в обороте	859 964	-	846 240
Поручительства	820 538	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	297 370	-	-
<b>Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)</b>	<b>10 461 798</b>	<b>6 128 414</b>	<b>2 486 037</b>
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	1 745	-	-
Недвижимость	3 008 075	2 999 461	-
Транспортные средства	77 388	-	77 866
Оборудование	162 788	-	166 459
Прочее имущество	27 209	-	27 208
Товары в обороте	110 050	-	109 547
Поручительства	53 743	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	12 382	-	-
<b>Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)</b>	<b>3 453 380</b>	<b>2 999 461</b>	<b>381 080</b>
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	1 741 223	2 373 667	-
Транспортные средства	-	-	32 466
Оборудование	-	-	11 534
Прочее имущество	4 380	-	92 768
Товары в обороте	30 339	-	36 684
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1	-	-
<b>Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)</b>	<b>1 775 943</b>	<b>2 373 667</b>	<b>173 452</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>15 691 121</b>	<b>11 501 542</b>	<b>3 040 569</b>

(\*) 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 30 июня 2019 года	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесечение	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	44 776	-	-
Недвижимость	215 767	211 755	-
Транспортные средства	11 687	-	11 398
Прочее имущество	3 495	-	3 495
Поручительства	6 298	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	10 947	-	-
<b>Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)</b>	<b>292 970</b>	<b>211 755</b>	<b>14 893</b>
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	16 001	16 000	-
Недвижимость	83 202	94 883	-
Транспортные средства	638	-	713
Поручительства	2 380	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 943	-	-
<b>Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)</b>	<b>104 164</b>	<b>110 883</b>	<b>713</b>
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	2 219	35 032	-
Транспортные средства	-	-	549
<b>Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)</b>	<b>2 219</b>	<b>35 032</b>	<b>549</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>399 353</b>	<b>357 670</b>	<b>16 155</b>

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

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

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

### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Торговля	6 309 269	5 466 382
Недвижимость и финансовая аренда	4 889 636	5 286 103
Производство	2 283 413	2 509 872
Пищевая промышленность	1 992 100	1 122 492
Сельское хозяйство	1 485 845	1 290 416
Транспорт	579 638	453 716
Физические лица	517 459	414 665
Строительство	479 703	397 567
Издательская деятельность	285 752	264 758
Услуги	226 936	239 588
Финансовый сектор	70 770	62 661
Отдых и общественное питание	55 261	38 083
Добывающая промышленность	3 352	3 354
Прочее	17 261	12 115
	<b>19 196 395</b>	<b>17 561 772</b>
Резерв под обесценение	(1 399 553)	(1 614 388)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>17 796 842</b>	<b>15 947 384</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 2 заемщиков (31 декабря 2018 года: 2 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 1 943 057 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 967 814 тыс. рублей).

### (е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 14 Прочие активы

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	33 882	40 275
Резерв под обесценение	(31 954)	(38 638)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 928</b>	<b>1 637</b>
Авансовые платежи	95 628	81 227
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 734	4 446
Прочие	638	378
Резерв под обесценение	(58 632)	(40 706)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>39 368</b>	<b>45 345</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>41 296</b>	<b>46 982</b>

### (а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы:</b>			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4	38 634	38 638
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(251)	251	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	277	(6 401)	(6 124)
Списание	-	(560)	(560)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>30</b>	<b>31 924</b>	<b>31 954</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3 650	37 056	40 706
Перевод в Стадию 2	743	(743)	-
Перевод в Стадию 3	(6 703)	6 703	-
Создание резерва под обесценение	4 926	13 000	17 926
Списание	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>2 616</b>	<b>56 016</b>	<b>58 632</b>

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

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы:</b>			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	32 999
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	3 107
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	886	35 220	36 106
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(428)	428	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(99)	3 929	3 830
Списание	-	(1 464)	(1 464)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>359</b>	<b>38 113</b>	<b>38 472</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	13 344
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	74 491
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода (пересмотрено)	74 433	13 402	87 835
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(36 459)	36 459	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(18 030)	1 234	(16 796)
Списание (продажа)	-	(31 621)	(31 621)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>19 944</b>	<b>19 474</b>	<b>39 418</b>

## 15 Средства банков

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 041	283
Сделки «РЕПО»	4 267 146	4 636 767
- другие банки	4 267 146	4 636 767
<b>Всего средств банков</b>	<b>4 268 187</b>	<b>4 637 050</b>

### (а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2018 года: 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 4 267 146 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 636 767 тыс. рублей). Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

**(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками**

	30 июня 2019 года тыс. рублей		31 декабря 2018 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	298 219	314 279	340 203	355 533
Облигации кредитных организаций	454 199	522 408	560 280	638 790
Корпоративные облигации	3 514 728	3 973 812	3 736 284	4 305 484
	<b>4 267 146</b>	<b>4 810 499</b>	<b>4 636 767</b>	<b>5 299 807</b>

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

**16 Средства клиентов**

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	4 618 466	3 755 980
- Розничные клиенты	1 105 561	1 140 724
- Корпоративные клиенты	3 512 905	2 615 256
Срочные депозиты	11 115 134	14 220 635
- Розничные клиенты	9 998 042	11 235 013
- Корпоративные клиенты	1 117 092	2 985 622
Сделки «РЕПО»	-	2 021 581
- Государственные и муниципальные органы власти	-	2 021 581
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>15 733 600</b>	<b>19 998 196</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 207 093 тыс. рублей служили обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Банком. По состоянию на 30 июня 2019 года такие депозиты отсутствуют.

**(а) Концентрация средств клиентов**

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 3 клиентов (31 декабря 2018 года: 4 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 2 689 474 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 4 116 133 тыс. рублей).

### (б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 103 603	12 375 737
Финансовый сектор	1 063 448	1 034 041
Недвижимость и финансовая аренда	889 541	1 122 046
Торговля	869 417	1 151 239
Промышленность и сельское хозяйство	555 206	538 247
Транспорт	344 445	378 434
Услуги	224 636	388 474
Строительство	193 984	285 276
Нефть и газ	132 900	111 997
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления	-	2 021 581
Прочее	356 420	591 124
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>15 733 600</b>	<b>19 998 196</b>

### (в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

#### Сделки «РЕПО» с государственными и муниципальными органами власти

	30 июня 2019 года тыс. рублей		31 декабря 2018 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	2 021 581	2 129 534
	-	-	<b>2 021 581</b>	<b>2 129 534</b>

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

### 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Облигации	июнь 2020 года - июль 2023 года	0,5%-8,5%	27	18 225
Процентные векселя	сентябрь 2019 года - июль 2034 года	0,05%-6,55%	45 888	13 021
Сберегательные сертификаты	ноябрь 2019 года - январь 2020 года	4,88%	10 259	12 998
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>			<b>56 174</b>	<b>44 244</b>

### 18 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средневз- вешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 784 536	4 168 236
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
<b>Всего субординированных займов</b>					<b>6 004 536</b>	<b>6 388 236</b>

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

## 19 Прочие обязательства

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность	55 487	97 650
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	43 741	35 539
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>99 228</b>	<b>133 189</b>
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	52 024	50 818
Резерв по выданным гарантиям	14 627	42 883
Кредиторская задолженность по прочим налогам	15 859	25 192
Прочие	-	543
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>82 510</b>	<b>119 436</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>181 738</b>	<b>252 625</b>

## 20 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- *Розничное банковское обслуживание* – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- *Корпоративное банковское обслуживание* – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- *Инвестиционная деятельность* – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.



Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	426 789	271 043
Корпоративное банковское обслуживание	19 221 185	17 327 733
Инвестиционная деятельность	12 822 377	18 893 004
Нераспределенные активы	110 164	227 218
<b>Всего активов</b>	<b>32 580 515</b>	<b>36 718 998</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	11 152 384	12 434 375
Корпоративное банковское обслуживание	11 048 456	14 173 066
Инвестиционная деятельность	4 343 064	4 754 540
Нераспределенные обязательства	8 725	9 769
<b>Всего обязательств</b>	<b>26 552 629</b>	<b>31 371 750</b>

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
<b>30 июня 2019 года</b>					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	21 126	875 942	601 801	-	1 498 869
Комиссионные доходы	12 248	173 031	12 058	-	197 337
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(319 328)	-	(319 328)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	115 336	-	115 336
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	264 835	403 589	(482 559)	-	185 865
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	200 446	-	200 446
Прочие операционные доходы	784	37 329	23 558	-	61 671
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	453 021	(222 340)	(230 681)	-	-
<b>Выручка</b>	<b>752 014</b>	<b>1 267 551</b>	<b>(79 369)</b>	<b>-</b>	<b>1 940 196</b>
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	40 296	172 511	(13 296)	-	199 511
Восстановление прочих резервов	-	15 248	-	-	15 248
Процентные расходы	(280 756)	(363 962)	(297 914)	-	(942 632)
Комиссионные расходы	(44 042)	(175)	(18 085)	-	(62 302)
Операционные расходы	(305 698)	(160 783)	(275 037)	-	(741 518)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>161 814</b>	<b>930 390</b>	<b>(683 701)</b>	<b>-</b>	<b>408 503</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(61 527)	(61 527)
<b>Прибыль за период</b>	<b>161 814</b>	<b>930 390</b>	<b>(683 701)</b>	<b>(61 527)</b>	<b>346 976</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>					
Поступления основных средств	101	4 568	3 048	-	7 717
Амортизация основных средств	(243)	(10 949)	(7 306)	-	(18 498)

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

**(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом**

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

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

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

В течение 1-го полугодия 2019 года изменений в составе Правления и Совета директоров Банка не происходило.

**(б) Политики и процедуры управления рисками**

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**(в) Страновые риски**

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

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 30 июня 2019 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 644 669	20 240	-	1 664 909
Обязательные резервы в ЦБ РФ	149 216	-	-	149 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 303 392	-	-	10 303 392
Средства в кредитных организациях	319 229	-	745 328	1 064 557
Кредиты, выданные клиентам	17 796 842	-	-	17 796 842
Прочие финансовые активы	1 765	-	163	1 928
<b>Производные финансовые активы</b>	<b>104 722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104 722</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>30 319 835</b>	<b>20 240</b>	<b>745 491</b>	<b>31 085 566</b>

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

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

**(г) Рыночный риск**

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

**Риск изменения процентных ставок**

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

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

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2019 года							
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 664 909	1 664 909
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	149 216	149 216
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	104 722	104 722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	441 176	8 656 788	1 205 428	-	10 303 392
Средства в кредитных организациях	11 849	-	-	745 328	-	307 380	1 064 557
Кредиты, выданные клиентам	155 848	469 217	3 973 982	9 705 148	3 492 647	-	17 796 842
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 928	1 928
	<b>167 697</b>	<b>469 217</b>	<b>4 415 158</b>	<b>19 107 264</b>	<b>4 698 075</b>	<b>2 228 155</b>	<b>31 085 566</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	6	6
Средства банков	4 267 146	-	-	-	-	1 041	4 268 187
Средства клиентов	2 607 849	2 589 130	5 800 012	118 142	1	4 618 466	15 733 600
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 784 536	-	6 004 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	603	14 083	24 396	17 092	-	56 174
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	299 663	299 663
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	99 228	99 228
	<b>6 874 995</b>	<b>2 589 733</b>	<b>5 814 095</b>	<b>2 362 538</b>	<b>3 801 629</b>	<b>5 018 404</b>	<b>26 461 394</b>
	<b>(6 707 298)</b>	<b>(2 120 516)</b>	<b>(1 398 937)</b>	<b>16 744 726</b>	<b>896 446</b>	<b>(2 790 249)</b>	<b>4 624 172</b>

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

### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок</b>		
- влияние на прибыли или убытки	87 195	125 131
- влияние на капитал	69 756	100 105
<b>Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок</b>		
- влияние на прибыли или убытки	(87 195)	(125 131)
- влияние на капитал	(69 756)	(100 105)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	1 043	(229 746)	882	(495 769)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(1 089)	241 189	(924)	528 565

### **Валютный риск**

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



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 034 736	399 957	214 627	15 589	1 664 909
Обязательные резервы в ЦБ РФ	149 216	-	-	-	149 216
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	104 722	-	-	-	104 722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 599 175	-	1 704 217	-	10 303 392
Средства в кредитных организациях	122 903	917 479	24 175	-	1 064 557
Кредиты, выданные клиентам	17 764 164	32 242	436	-	17 796 842
Прочие финансовые активы	1 928	-	-	-	1 928
<b>Всего активов</b>	<b>27 776 844</b>	<b>1 349 678</b>	<b>1 943 455</b>	<b>15 589</b>	<b>31 085 566</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	-	-	-	6
Средства банков	4 267 225	-	962	-	4 268 187
Средства клиентов	12 449 466	1 963 552	1 314 167	6 415	15 733 600
Субординированные займы	2 220 000	-	3 784 536	-	6 004 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 881	17 093	24 200	-	56 174
Обязательства по аренде	299 663	-	-	-	299 663
Прочие финансовые обязательства	99 227	-	1	-	99 228
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 350 468</b>	<b>1 980 645</b>	<b>5 123 866</b>	<b>6 415</b>	<b>26 461 394</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8 426 376</b>	<b>(630 967)</b>	<b>(3 180 411)</b>	<b>9 174</b>	<b>4 624 172</b>
<b>Влияние СПОТ и СВОП контрактов</b>	<b>(3 644 609)</b>	<b>648 013</b>	<b>2 996 596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов</b>	<b>4 781 767</b>	<b>17 046</b>	<b>(183 815)</b>	<b>9 174</b>	<b>4 624 172</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

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

#### *Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют*

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю</b>		
- влияние на прибыли или убытки	(36 763)	(41 177)
- влияние на капитал	(29 410)	(32 941)
<b>20% рост курса евро по отношению к российскому рублю</b>		
- влияние на прибыли или убытки	3 409	(129)
- влияние на капитал	2 727	(103)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### **(д) Кредитный риск**

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

#### **Максимальный размер кредитного риска**

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

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	785 262	1 194 957
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	104 722	-
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 303 392	15 975 239
Средства в кредитных организациях	1 064 557	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	17 796 842	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 928	1 637
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>30 056 703</b>	<b>34 199 533</b>

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 30 июня 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 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	104 722	-	104 722	(104 722)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>104 722</b>	-	<b>104 722</b>	<b>(104 722)</b>	-	-
Производные инструменты	6	-	6	(6)	-	-
Сделки «РЕПО»	4 267 146	-	4 267 146	(4 267 146)	-	-
- Средства банков	4 267 146	-	4 267 146	(4 267 146)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>4 267 152</b>	-	<b>4 267 152</b>	<b>(4 267 152)</b>	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей

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

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

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

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года.

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	104 722	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	104 722	-	10
Производные обязательства	6	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	-	10
Сделки «РЕПО»	4 267 146	Средства банков	4 268 187	1 041	15

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

тыс. рублей

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



### **(ж) Риск ликвидности**

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	3 233 263	2 446 944
От 1 до 3 месяцев	2 393 091	2 021 647
От 3 до 12 месяцев	5 389 106	7 758 427
От 1 года до 5 лет	88 142	148 717
Более 5 лет	1	2
	<b>11 103 603</b>	<b>12 375 737</b>

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 30 июня 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
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 664 909	-	-	-	-	-	1 664 909
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	149 216	149 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 303 392	-	-	-	-	-	10 303 392
Средства в кредитных организациях	319 229	-	-	745 328	-	-	1 064 557
Кредиты, выданные клиентам	155 848	469 217	3 973 982	9 705 148	3 492 647	-	17 796 842
Прочие финансовые активы	1 928	-	-	-	-	-	1 928
<b>Производные финансовые активы</b>	<b>1 158</b>	<b>2 725</b>	<b>100 839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104 722</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>12 446 464</b>	<b>471 942</b>	<b>4 074 821</b>	<b>10 450 476</b>	<b>3 492 647</b>	<b>149 216</b>	<b>31 085 566</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	4 268 187	-	-	-	-	-	4 268 187
Средства клиентов	7 226 315	2 589 130	5 800 012	118 142	1	-	15 733 600
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 784 536	-	6 004 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	603	14 083	24 396	17 092	-	56 174
Обязательства по аренде	-	-	2	295 045	4 616	-	299 663
Прочие финансовые обязательства	62 069	24 002	13 071	86	-	-	99 228
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>11 556 577</b>	<b>2 613 735</b>	<b>5 827 168</b>	<b>2 657 669</b>	<b>3 806 245</b>	<b>-</b>	<b>26 461 394</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>889 887</b>	<b>(2 141 793)</b>	<b>(1 752 347)</b>	<b>7 792 807</b>	<b>(313 598)</b>	<b>149 216</b>	<b>4 624 172</b>

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 143 927	-	-	-	-	-	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	171 192	171 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 975 239	-	-	-	-	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	287 810	-	-	792 506	-	-	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	30 038	299 338	3 909 189	8 849 767	2 859 052	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 637	-	-	-	-	-	1 637
<b>Производные финансовые активы</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>18 438 651</b>	<b>299 338</b>	<b>3 909 189</b>	<b>9 642 273</b>	<b>2 859 052</b>	<b>171 192</b>	<b>35 319 695</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	4 637 050	-	-	-	-	-	4 637 050
Средства клиентов	8 547 486	2 874 940	8 427 051	148 717	2	-	19 998 196
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 168 236	-	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 220	-	7 288	18 736	-	-	44 244
Прочие финансовые обязательства	104 132	25 019	3 449	589	-	-	133 189
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>3</b>	<b>1 691</b>	<b>39 936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 630</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>13 306 891</b>	<b>2 901 650</b>	<b>8 477 724</b>	<b>2 388 042</b>	<b>4 168 238</b>	<b>-</b>	<b>31 242 545</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>5 131 760</b>	<b>(2 602 312)</b>	<b>(4 568 535)</b>	<b>7 254 231</b>	<b>(1 309 186)</b>	<b>171 192</b>	<b>4 077 150</b>

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.

30 июня 2019 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства банков	4 270 412	-	-	-	-	-	4 270 412	4 268 187
Средства клиентов	7 307 688	2 662 918	5 835 771	122 296	2	-	15 928 675	15 733 600
Субординированные займы	46 454	91 410	410 597	3 779 113	4 239 925	-	8 567 499	6 004 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 525	25 541	-	-	36 066	56 174
Обязательства по аренде	1 493	14 162	63 730	271 919	-	-	351 304	299 663
Прочие финансовые обязательства	62 069	24 002	13 071	86	-	-	99 228	99 228
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>662</b>	<b>6</b>
- приток	(1 898 576)	-	-	-	-	-	(1 898 576)	-
- отток	1 899 238	-	-	-	-	-	1 899 238	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>11 688 778</b>	<b>2 792 492</b>	<b>6 333 694</b>	<b>4 198 955</b>	<b>4 239 927</b>	<b>-</b>	<b>29 253 846</b>	<b>26 461 394</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 920 046</b>	<b>6 518</b>	<b>293 511</b>	<b>5 597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 225 672</b>	<b>-</b>

  

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

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 30 июня 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Базовый капитал	4 608 447	4 824 457
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 608 447	4 824 457
Дополнительный капитал	5 338 451	5 700 499
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>9 946 898</b>	<b>10 524 956</b>
Норматив Н1.1 (%)	11,40%	11,49%
Норматив Н1.2 (%)	11,40%	11,49%
Норматив Н1.0 (%)	24,47%	24,91%

## 23 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	30 июня 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 399 310	396 874
Неиспользованные овердрафты	1 572 760	1 552 522
Гарантии и аккредитивы	320 253	620 031
	<u>3 292 323</u>	<u>2 569 427</u>
За вычетом резервов	(66 651)	(93 701)
	<u>3 225 672</u>	<u>2 475 726</u>

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

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 781	39 264	9 773	50 818
Перевод в Стадию 1	456	(448)	(8)	-
Перевод в Стадию 2	(18 677)	21 052	(2 375)	-
Перевод в Стадию 3	-	(81)	81	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	23 908	(29 278)	6 576	1 206
Величина резерва по состоянию на конец периода	<u>7 468</u>	<u>30 509</u>	<u>14 047</u>	<u>52 024</u>
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	5 010	37 873	-	42 883
Перевод в Стадию 1	2 181	(2 181)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 806)	1 806	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 339	(29 595)	-	(28 256)
Величина резерва по состоянию на конец периода	<u>6 724</u>	<u>7 903</u>	<u>-</u>	<u>14 627</u>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	48 983
Величина резерва по состоянию на начало периода (пересмотрено)	20 797	16 547	11 639	48 983
Перевод в Стадию 1	519	(519)	-	-
Перевод в Стадию 2	(26 235)	28 426	(2 191)	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	12 803	8 876	(3 461)	18 218
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>7 884</b>	<b>53 330</b>	<b>5 987</b>	<b>67 201</b>
<b>Гарантии, выданные Банком (Группой)</b>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	н/п	н/п	н/п	12 789
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	14 305
Величина резерва по состоянию на начало периода (пересмотрено)	508	17 950	8 636	27 094
Перевод в Стадию 1	407	(407)	-	-
Перевод в Стадию 2	(156)	156	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	7 919	(15 957)	(8 636)	(16 674)
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>8 678</b>	<b>1 742</b>	<b>-</b>	<b>10 420</b>

## 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2018 года тыс. рублей
<b>Краткосрочное вознаграждение:</b>		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	39 799	35 325
	<b>39 799</b>	<b>35 325</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2019 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Кредиты, выданные клиентам:</b>				
- в российских рублях:				
основной долг	18 416	9,89%	18 971	9,75%
резерв под обесценение	(41)		(40)	
<b>Средства клиентов:</b>				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	6 325	0,00%	2 857	0,00%
- в долларах США	16	0,00%	5 241	0,00%
- в евро	3 807	0,00%	1 107	0,00%
- в прочих валютах	23	0,00%	25	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	30 831	6,03%	70 347	6,10%
- в долларах США	75 044	1,53%	103 975	1,44%
- в евро	9 845	0,04%	10 413	0,10%
<b>Прочие обязательства:</b>				
- в российских рублях	3 481		216	
<b>Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</b>				
Неиспользованные овердрафты	4 649		6 636	

Кредиты подлежат погашению в 2020-2033 годах (31 декабря 2018 года: в 2019-2033 годах). Кредиты на сумму 17 724 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2018 года: 18 405 тыс. рублей).

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

*АО Банк «Национальный стандарт»*  
*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за*  
*шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года*

	<u>30 июня 2019 года тыс. рублей</u>	<u>30 июня 2018 года тыс. рублей</u>
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	857	779
Процентные расходы	(2 127)	(4 950)
Комиссионные доходы	88	119
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(712)
Прочие операционные доходы	14	16
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1)	15
Создание прочих резервов	(3 255)	(187)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(98)	(114)

**(б) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили:

*АО Банк «Национальный стандарт»*  
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за  
 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 815 396	12.50%	-	-	1 815 396
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	1 464	11.00%	1 464
резерв под обесценение	-	-	-	-	(395)	-	(395)
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	64 387	4.50%	64 387
резерв под обесценение	-	-	-	-	(32 357)	-	(32 357)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	203 065	0.00%	11 982	0.00%	587	0.00%	215 634
- в долларах США	3 156	0.00%	137 228	0.00%	-	-	140 384
- в евро	-	-	6 178	0.00%	-	-	6 178
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	3 469	5.50%	169 060	6.50%	1 000	5.50%	173 529
- в долларах США	129	1.00%	-	-	-	-	129
- в евро	859 656	0.04%	-	-	-	-	859 656
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	1	-	2 044	-	550	-	2 595
<b>Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</b>							
Неиспользованные овердрафты	75 909	-	-	-	2 036	-	77 945

	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	
<b>Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке</b>							
Процентные доходы	-		109 449		1 485		110 934
Процентные расходы	(252)		(5 359)		(27)		(5 638)
Комиссионные доходы	1 054		2 929		52		4 035
Чистая (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(376)		(2 550)		1		(2 925)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		296		-		296
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(8 828)		(32 752)		(41 580)
Создание прочих резервов	-		-		(550)		(550)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(10 384)		-		(10 384)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 781 302	12.50%	-	-	1 781 302
Кредиты, выданные клиентам:							
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	71 238	4.50%	71 238
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	-	-	50
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	518	-	-	-	518
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	127 026	0.00%	7 959	0.00%	1 542	0.00%	136 527
- в долларах США	4 987	0.00%	156	0.00%	-	-	5 143
- в евро	-	-	171	0.00%	-	-	171
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	4 995	5.50%	175 937	6.50%	1 000	5.50%	181 932
- в долларах США	142	1.00%	301 502	1.15%	-	-	301 644
- в евро	786 991	0.04%	-	-	-	-	786 991
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	2 010	-	-	-	2 014
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>							
Неиспользованные овердрафты	79 730	-	-	-	-	-	79 730

## АО Банк «Национальный стандарт»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

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

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
	убытка	доход	стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 664 909	1 664 909	1 664 909
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	149 216	149 216	149 216
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	104 722	-	-	104 722	104 722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10 303 392	-	10 303 392	10 303 392
Средства в кредитных организациях	-	-	1 064 557	1 064 557	1 064 557
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 796 842	17 796 842	17 796 842
Прочие финансовые активы	-	-	1 928	1 928	1 928
	<b>104 722</b>	<b>10 303 392</b>	<b>20 677 452</b>	<b>31 085 566</b>	<b>31 085 566</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	-	-	6	6
Средства банков	-	-	4 268 187	4 268 187	4 268 187
Средства клиентов	-	-	15 733 600	15 733 600	15 733 600
Субординированные займы	-	-	6 004 536	6 004 536	5 898 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	56 174	56 174	56 174
Обязательства по аренде	-	-	299 663	299 663	299 663
Прочие финансовые обязательства	-	-	99 228	99 228	99 228
	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>26 461 388</b>	<b>26 461 394</b>	<b>26 355 826</b>

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 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 143 927	2 143 927	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	171 192	171 192	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	15 975 239	-	15 975 239	15 975 239
Средства в кредитных организациях	-	-	1 080 316	1 080 316	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 947 384	15 947 384	15 947 384
Прочие финансовые активы	-	-	1 637	1 637	1 637
	-	15 975 239	19 344 456	35 319 695	35 319 695
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 630	-	-	41 630	41 630
Средства банков	-	-	4 637 050	4 637 050	4 637 050
Средства клиентов	-	-	19 998 196	19 998 196	19 998 196
Субординированные займы	-	-	6 388 236	6 388 236	6 071 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	44 244	44 244	44 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	133 189	133 189	133 189
	41 630	-	31 200 915	31 242 545	30 925 976

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



При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 10,27% (31 декабря 2018 года: 10,62%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 5,25% (31 декабря 2018 года: 5,34%).

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

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

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

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

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

#### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на

наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

30 июня 2019 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 796 842	17 796 842	17 796 842
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	-	4 268 187	-	4 268 187	4 268 187
Средства клиентов	-	15 733 600	-	15 733 600	15 733 600
Субординированные займы	-	-	5 898 968	5 898 968	6 004 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	56 147	-	56 174	56 174
				<b>Всего справедливой стоимости</b>	<b>Всего балансовой стоимости</b>
31 декабря 2018 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 947 384	15 947 384	15 947 384
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	-	4 637 050	-	4 637 050	4 637 050
Средства клиентов	-	19 998 196	-	19 998 196	19 998 196
Субординированные займы	-	-	6 071 667	6 071 667	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 225	26 019	-	44 244	44 244

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

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

30 июня 2019 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	104 722	104 722
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 122 680	180 712	10 303 392
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6	6

*АО Банк «Национальный стандарт»  
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года*

31 декабря 2018 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 780 410	194 829	15 975 239
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	41 630	41 630

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

[ПЕЧАТЬ]

